

Laporan Tahunan 2018
Annual Report 2018

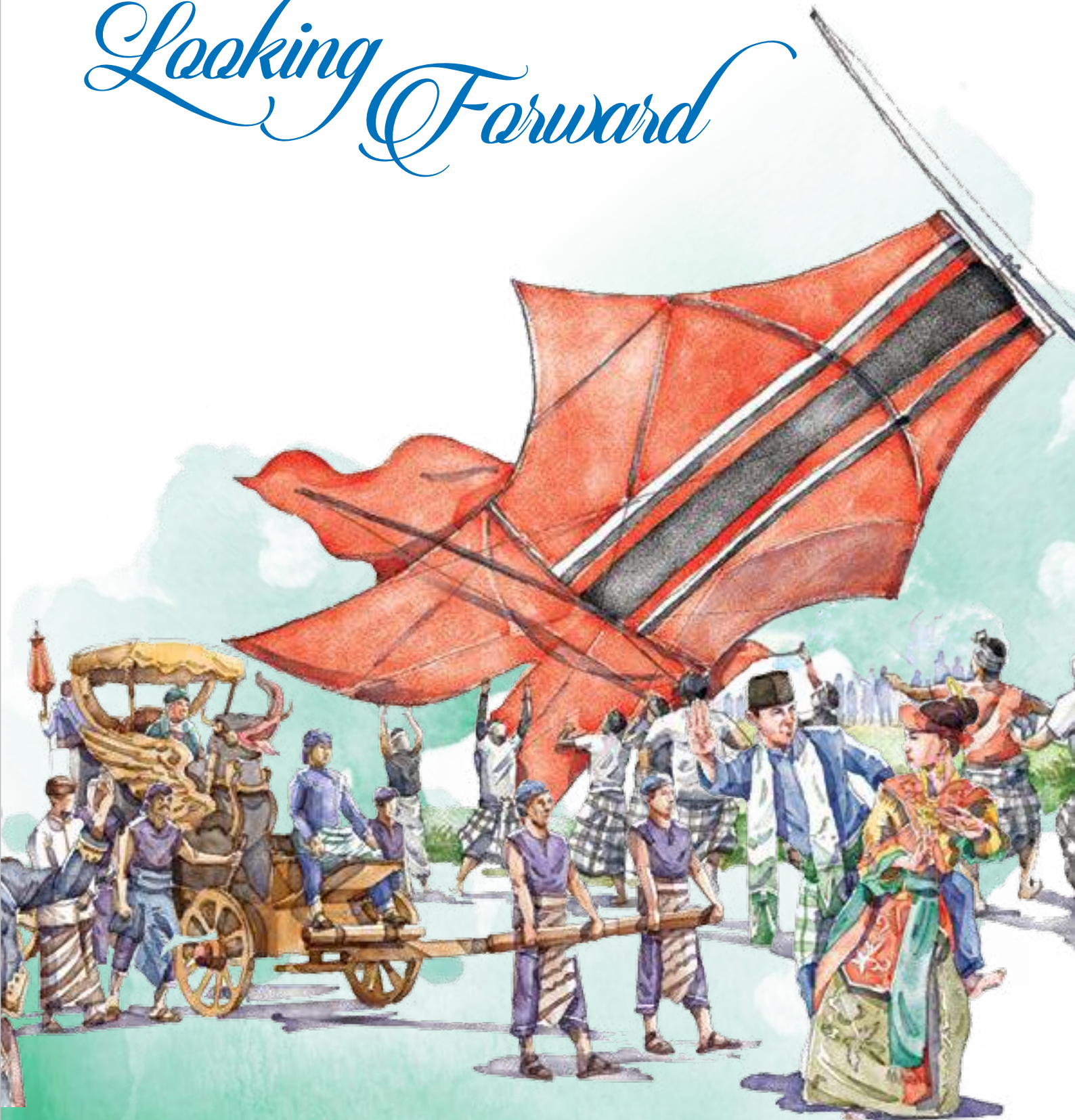


A member of  MUFG, a global financial group

Dari Parahyangan Untuk Nusantara

FROM PARAHYANGAN FOR NUSANTARA

Looking Forward



Daftar Isi

Table of Contents

01

Kilas Kinerja

Performance Review

- 9 **Tonggak Sejarah dan Jejak Langkah**
Our Milestones
- 11 **Peristiwa Penting**
Event Highlights
- 14 **Ikhtisar Keuangan**
Financial Highlights
- 15 **Ikhtisar Data Keuangan**
Key Financial Figures
- 16 **Rasio Keuangan**
Financial Ratios
- 18 **Ikhtisar Saham dan Obligasi**
Stocks and Bonds Highlights
- 19 **Grafik Ikhtisar Saham**
Chart of Shares Highlights
- 19 **Aksi Korporasi**
Corporate Action

02

Laporan kepada Pemangku Kepentingan

Management Report

- 21 **Laporan Dewan Komisaris**
Report of the Board of Commissioners
- 25 **Laporan Direksi**
Report from the Board of Directors

- 32 **Surat Pernyataan Anggota Direksi dan Dewan Komisaris Tentang Tanggung Jawab atas Laporan Tahunan 2018 PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk.**
Statement of Members of Board of Directors and Board of Commissioners on the Responsibility for the 2018 Annual Report of PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk.

03

Profil Bank Nusantara Parahyangan

Profile of Bank Nusantara Parahyangan

- 35 **Informasi Perusahaan**
Company's Information
- 36 **Sekilas Bank BNP**
Bank BNP at a Glance
- 40 **Visi, Misi, Nilai**
Vision, Mission, and Value
- 42 **Bidang Usaha**
Line of Business
- 45 **Struktur Organisasi**
Organizational Structure
- 47 **Struktur Korporat**
Corporate Structure
- 47 **Entitas Anak dan Asosiasi**
Subsidiaries and Associates
- 48 **Profil Dewan Komisaris**
The Board of Commissioners Profile
- 52 **Profil Direksi**
The Board of Directors Profile
- 57 **Daftar Nama Kepala Divisi dan Kepala Cabang**
List of Head of Divisions and Branch Offices

- 59 **Komposisi Pemegang Saham**
Shareholder Composition
- 62 **Kronologi Pencatatan Saham dan Efek**
Chronology of Shares and Securities Listing
- 65 **Lembaga Profesi Penunjang**
Capital Market Supporting Professional Institution
- 66 **Nama dan Alamat Jaringan Kantor**
Name and Address of Network Offices
- 69 **Peta Jaringan Kantor Bank BNP**
Bank BNP's Office Network

04

Unit Pendukung Bisnis

Supporting Business Unit

- 71 **Sumber Daya Manusia**
Human Resources
- 77 **Teknologi Informasi**
Information Technology
- 81 **Bank Koresponden**
Correspondent Banks

05

Analisis dan Pembahasan Manajemen

Management Discussion and Analysis

- 83 **Analisis Makroekonomi**
Macroeconomic Analysis
- 83 **Perekonomian Global**
Global Economy
- 84 **Perekonomian Indonesia**
Indonesian Economy
- 85 **Tinjauan Industri Perbankan**
Overview of the Banking Industry
- 86 **Tentang Analisis dan Pembahasan Manajemen**
Disclaimer on the Management Discussion and Analysis
- 89 **Tinjauan Bisnis**
Business Review
- 90 **Tinjauan Operasional per Segmen Usaha**
Operational Review by Business Segment
- 90 **Penyaluran Pinjaman**
Lending
- 91 **Pinjaman Komersil**
Commercial Loans
- 91 **Pembiayaan Konsumen**
Consumer Loans
- 92 **Bisnis Kredit Tanpa Agunan (KTA)**
Unsecured Loans Business
- 94 **Pembiayaan Berdasarkan Lapangan Usaha**
Lending by Business Segment
- 95 **Pembiayaan Berdasarkan Jenis Penggunaan**
Lending by Type of Use
- 96 **Pembiayaan Berdasarkan Provinsi**
Lending by Province
- 96 **Pembiayaan Berdasarkan UMKM**
Lending by SME
- 97 **Pembiayaan UMKM Berdasarkan Lapangan Usaha**
SME Lending by Business Segment
- 98 **Pembiayaan UMKM Berdasarkan Jenis Penggunaan**
SME Lending by Type of Use
- 98 **Pembiayaan UMKM Berdasarkan Provinsi**
SME Lending by Province
- 99 **Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK)**
Legal Lending Limit (LLL)
- 100 **Kegiatan Penghimpunan Dana**
Funding
- 101 **Tresuri & Institusi Keuangan**
Treasury & Financial Institutions
- 102 **Kebijakan Suku Bunga**
Interest Rate Policy
- 103 **Operasional Bank BNP di Bandung**
Bank BNP's Bandung Operations
- 104 **Operasional Bank BNP di Jakarta**
Bank BNP's Jakarta Operations
- 104 **Segmen Operasional Wilayah Lainnya**
Bank BNP's Operations in Other Regions
- 104 **Profitabilitas**
Profitability
- 105 **Tinjauan Keuangan**
Financial Review
- 105 **Analisis Pendapatan Komprehensif**
Analysis of Comprehensive Income
- 106 **Analisis Posisi Keuangan**
Analysis of Financial Position
- 109 **Analisis Arus Kas**
Analysis Of Cash Flows
- 110 **Rasio Keuangan Penting**
Key Financial Ratios
- 111 **Kemampuan Membayar Utang dan Tingkat Kolektibilitas Piutang**
Solvability and Receivables Collectibility
- 113 **Target dan Realisasi 2018 dan Proyeksi 2019**
Comparison of 2018 Targets and Actual Achievements, and 2019 Projections
- 114 **Kenaikan/Penurunan Material dari Pendapatan Usaha/Bersih**
Material Increase/Decline in Operating/Net Income
- 114 **Struktur Permodalan**
Capital Structure
- 116 **Kebijakan Manajemen Atas Struktur Modal**
Management's Policy on Capital Structure
- 116 **Ikatan Material Terkait Investasi Barang Modal**
Material Commitments Related to Investments In Capital Goods
- 117 **Investasi Barang Modal**
Investments in Capital Goods
- 117 **Komitmen dan Kontinjensi**
Commitments and Contingencies
- 118 **Kebijakan Dividen**
Dividend Policy

- 119 **Realisasi Dana Hasil Penawaran Umum**
Actual Use of Public Offering
- 120 **Derivatif dan Fasilitas Lindung Nilai**
Derivatives and Hedging
- 120 **Program Kepemilikan Saham oleh Manajemen dan Karyawan**
Management and Employee Share Option Program
- 120 **Informasi Keuangan Luar Biasa dan Jarang Terjadi**
Rare and Extraordinary Financial Events
- 121 **Informasi Material Mengenai Investasi, Divestasi, Restrukturisasi Utang/Modal**
Material Information Regarding Investments, Divestments, and Debt/ Capital Restructuring
- 121 **Informasi Transaksi Material yang Mengandung Benturan Kepentingan atau Transaksi dengan Pihak Afiliasi**
Material Transactions with Conflict of Interest or Transactions with Related Parties
- 122 **Informasi dan Fakta Material Setelah Tanggal Laporan Akuntan**
Subsequent Facts and Information
- 122 **Perubahan Kebijakan Akuntansi yang Berdampak Terhadap Kinerja Keuangan**
Changes in Accounting Principles Bearing Significant Impact on Financial Performance
- 123 **Aspek Pemasaran**
Marketing Aspect
- 123 **Prospek Usaha**
Business Prospect
- 125 **Tantangan Indonesia di Tahun 2019**
Indonesia's Challenges in 2019
- 126 **Langkah Strategis**
Strategic Measures

- 127 **Hal-Hal yang Berpotensi Berpengaruh Signifikan Terhadap Kelangsungan Usaha**
Issues with Significant Potential to Affect Business Continuity
- 129 **Perubahan Kebijakan Undang-Undang yang Berdampak Terhadap Kinerja Keuangan**
Changes In Regulations Bearing Significant Impact On Financial Performance

06 Tata Kelola Perusahaan Good Corporate Governance

- 131 **Penerapan Tata Kelola Perusahaan**
Good Corporate Governance Implementation
- 132 **Roadmap Tata Kelola Perusahaan**
Corporate Governance Roadmap
- 133 **Penilaian Tata Kelola Perusahaan**
Corporate Governance Assessment
- 137 **Struktur & Mekanisme Tata Kelola Perusahaan**
GCG Structure & Mechanism
- 138 **Rapat Umum Pemegang Saham**
General Meeting of Shareholders
- 138 **RUPS Tahunan**
Annual GMS
- 140 **RUPS Luar Biasa**
Extraordinary GMS
- 142 **Pemegang Saham Utama dan Pengendali**
Principal and Controlling Shareholders
- 143 **Dewan Komisaris**
Board of Commissioners

- 151 **Direksi**
Board of Directors
- 166 **Kebijakan Remunerasi**
Remuneration Policy
- 168 **Peningkatan Kompetensi Dewan Komisaris & Direksi**
Board of Commissioners & Board of Directors Competence Enhancement
- 171 **Distribusi Kompetensi**
Competence Distribution
- 171 **Hubungan Afiliasi Dewan Komisaris & Direksi**
Affiliations of the Board of Commissioners & the Board of Directors
- 172 **Komite Audit**
Audit Committee
- 181 **Komite Lain di Bawah Dewan Komisaris**
Other Committees Under the Board of Commissioners
- 194 **Komite-Komite di bawah Direksi**
Committees Under the Board of Directors
- 198 **Sekretaris Perusahaan & Hubungan Investor**
Corporate Secretary & Investor Relations
- 201 **Satuan Kerja Audit Internal**
Internal Audit Unit
- 203 **Struktur Organisasi SKAI**
IAU Organization Structure
- 206 **Sistem Pengendalian Internal**
Internal Control System
- 208 **Kegiatan Pengendalian & Pemisahan Fungsi**
Control & Segregation of Functions
- 209 **Akuntan Perusahaan & Auditor Eksternal**
External Auditor & Accountant

- 212 **Laporan Manajemen Risiko**
Risk Management Report
- 228 **Pelaksanaan Fungsi Kepatuhan Tahun 2018**
Compliance Function Implementation in 2018
- 235 **Kode Etik & Budaya Perusahaan**
Code of Conduct & Corporate Culture
- 236 **Kasus Hukum & Sanksi Administratif**
Litigations & Administrative Sanctions
- 238 **Komitmen Bank terhadap Perlindungan Konsumen**
Bank's Commitment to Consumer Protection
- 242 **Sistem Pelaporan Pelanggaran**
Whistleblowing System
- 244 **Akses Informasi & Data Perusahaan**
Access to Company Information & Data
- 244 **Kepatuhan Perpajakan**
Tax Compliance
- 245 **Kebijakan Strategi Anti-Fraud**
Policy on Anti-Fraud Strategy
- 247 **Pakta Integritas**
Integrity Pact
- 248 **Transparansi Kondisi Keuangan dan Non-Keuangan Bank**
Disclosure of the Bank's Financial and Non-Financial Conditions
- 252 **Pernyataan Kesesuaian Penerapan GCG Bank dengan Roadmap GCG OJK**
Statement of Conformity of the Bank's GCG Implementation with OJK GCG Roadmap

07

Tanggung Jawab Sosial Corporate Social Responsibility

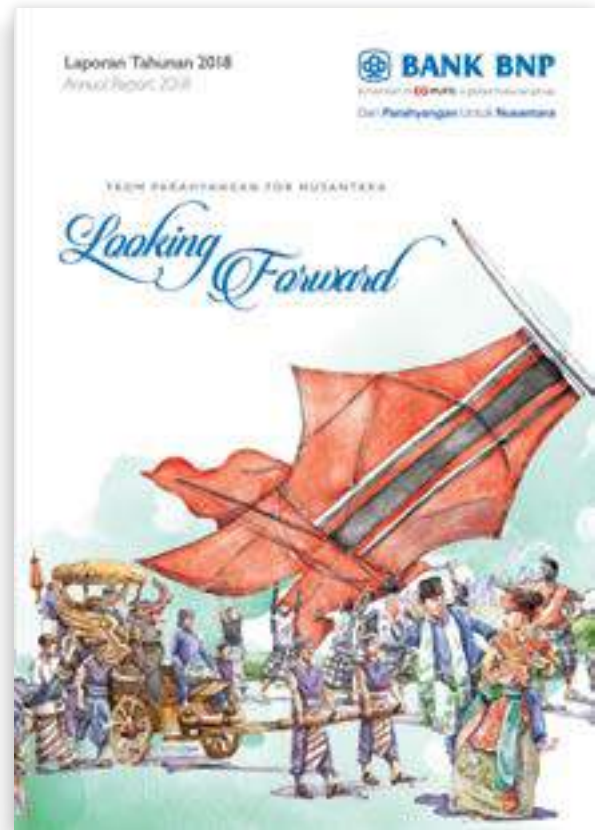
- 259 **Filosofi & Dasar Kebijakan CSR**
CSR Philosophy & Policy
- 260 **Tanggung Jawab Sosial Perusahaan terhadap Pelestarian Lingkungan**
Corporate Social Responsibility towards Environmental Conservation
- 260 **Tanggung Jawab Sosial Perusahaan terhadap Pengembangan Sosial & Kemasyarakatan**
Corporate Social Responsibility towards Social & Community Empowerment
- 260 **Tanggung Jawab Sosial Perusahaan terhadap Praktik Ketenagakerjaan, Kesehatan & Keselamatan Kerja**
Corporate Social Responsibility in Employment Practices and Occupational Health & Safety
- 261 **Tanggung Jawab Sosial Perusahaan Kepada Nasabah**
Our Responsibility towards Customers
- 262 **Edukasi Masyarakat di Bidang Perbankan**
Banking Education for the Public

Laporan Keuangan Financial Report

Lampiran Laporan Tertentu Attachment of Other Reports

Kesinambungan Tema

Continuity of the Theme



Setelah hampir setengah abad mengarungi industri perbankan di Indonesia beserta segala gejolakannya, Bank BNP telah menorehkan prestasi demi prestasi, sambil tetap tekun menjadikan setiap pengalaman sebagai pelajaran yang berharga dan mengobarkan api semangat untuk berkinerja lebih baik lagi di masa mendatang. Selama ini, Bank BNP telah membangun dan membina hubungan yang kuat dan saling menguntungkan dengan setiap mitra usahanya, dan tentunya dengan semua nasabahnya, yang tersebar di berbagai segmen di masyarakat. Selama kiprahnya, Bank BNP telah bertransformasi dari sebuah bank kecil di Bandung menjadi salah satu bank yang sangat memahami situasi pasar khususnya di kalangan pelaku usaha kecil dan menengah di Indonesia. Dengan demikian, Bank BNP akan terus berperan bagi perusahaan induknya, MUFG, untuk melebarkan sayapnya di industri perbankan Indonesia. Berpegang teguh pada semua kompetensi dan pengalaman ini, ke depannya, Bank BNP akan terus melayani masyarakat Indonesia dengan memberikan solusi yang terbaik, dan melayani dengan sepenuh hati.

Having been present in the Indonesian banking industry's scene for nearly half a century, and seen many of the key moments and movements that helped shape it, Bank BNP has delivered achievement by glorious achievement, while continuing to meticulously learning from its experiences to intensify its spirit to perform better in the future. Over the years, Bank BNP has built and fostered a strong and mutually-advantageous relationships with all of its business partners, and with all of its customers that are coming from different segments of society. And throughout its existence, Bank BNP has transformed from a small bank in Bandung to become a bank with a deep understanding of the market, especially of the small and medium business segment in Indonesia. Thus, Bank BNP continues to play its role to support its parent company, MUFG, to venture deeper into the Indonesian banking scene. By holding fast to these competencies and vast experiences, Bank BNP is looking forward to serving the Indonesian people by delivering the best solutions and the most heartfelt service.

2017

Dari Parahyangan untuk Nusantara

From Parahyangan to Nusantara



Bank BNP mengandalkan keberadaannya yang berpusat di tatar Parahyangan, Jawa Barat, untuk mendukung pergerakan sektor-sektor bisnis dan industri yang menjadi urat nadi ekonomi kawasan tersebut. Namun, terlebih dari itu, Bank BNP juga terus memperluas jangkauannya ke kawasan-kawasan lain di seluruh Indonesia, dengan membidik jenis-jenis usaha yang relevan dengan kondisi ekonomi, sosial, dan geografis di masing-masing wilayah. Berpusat di bumi Parahyangan hampir selama setengah abad, kami melayani nasabah dari generasi ke generasi dan kami menciptakan sebuah hubungan yang tak tergantikan. Melalui perluasan bisnis dan pematangan kapabilitas internal dalam bentuk penerapan sistem-sistem tercanggih dan pengembangan sumber daya manusia yang berkelanjutan, Bank BNP berharap dapat terus berinteraksi, melayani, dan bertumbuh bersama masyarakat di seluruh Indonesia—diawali dari Parahyangan, hingga ke seantero Nusantara. Dengan demikian nama Bank BNP akan semakin dikenal: Bank Nusantara Parahyangan.

Bank BNP has relying on its primary presence in the land of Parahyangan, West Java, to boost the various businesses and industries that are the lifeblood of the region's economy. But more than that, Bank BNP is also extending its coverage to other regions across Indonesia, by targeting businesses that are relevant to each region's economic, social, and geographic conditions. Having based its business in Parahyangan for more than half a century, we the Bank has served generation after generation of customers, weaving irreplaceable relationships through its dealings with them. By expanding its business and cultivating its internal capabilities, through the implementation of the most advanced systems and the relentless development of its human capital, Bank BNP hopes to continue to interact with, serve, and grow together with the Indonesian people across the nation—starting from Parahyangan, to all the corners of this vast Nusantara. This is how Bank BNP will be known more and more widely in the future: as Bank Nusantara Parahyangan.

2016

Fine-Tuning Our Strengths

Menata Kembali Kekuatan Seluruh Lini Usaha



Berlandaskan pada berbagai perbaikan terhadap kebijakan, sistem, dan prosedur operasi yang telah dijalankan di tahun sebelumnya, Bank BNP mengarungi kerasnya situasi bisnis sepanjang 2016 dengan terus menyempurnakan baik tata kelola internalnya maupun kinerja pengumpulan dana pihak ketiga dan penyaluran kreditnya. Strategi ini memungkinkan Bank BNP untuk bersiap membukukan kinerja bisnis yang lebih baik di tahun-tahun mendatang.

Grounded on the various improvements in policies, systems, and operating procedures carried out in the wprevious year, in 2016 Bank BNP navigated through the tough business situation by continuously fine-tuning both its internal governance as well as its funding and lending performance. This strategy will enable Bank BNP to perform excellently in the coming years.

Sanggahan dan Batasan Tanggung Jawab

Disclaimer

Laporan Tahunan 2018 PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk ('Bank BNP' atau 'Bank') memuat pernyataan kondisi keuangan, hasil operasi, kebijakan, proyeksi, rencana, strategi, serta tujuan Bank yang digolongkan sebagai pernyataan ke depan dalam pelaksanaan perundang-undangan yang berlaku, kecuali hal-hal yang bersifat historis. Pernyataan-pernyataan tersebut memiliki prospek risiko, ketidakpastian, serta dapat mengakibatkan perkembangan aktual secara material berbeda dari yang dilaporkan.

Pernyataan-pernyataan prospektif dalam laporan tahunan ini dibuat berdasarkan berbagai asumsi mengenai kondisi terkini dan kondisi mendatang Bank serta lingkungan bisnis di mana Bank menjalankan kegiatan usaha. Bank tidak menjamin bahwa dokumen-dokumen yang telah dipastikan keabsahannya akan membawa hasil-hasil tertentu sesuai harapan. Pihak-pihak yang mengandalkan isi dari Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan ini sepenuhnya menanggung risiko mereka sendiri.

Bank BNP telah melakukan segala upaya untuk memastikan akurasi informasi dalam Laporan Tahunan 2018 ini. Namun, Bank tidak menjamin kesesuaian, ketepatan, ataupun kegunaan dari informasi ini.

The 2018 Annual Report of PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk ('Bank BNP' or 'Bank') contains financial condition, operation results, projections, plans, strategies, policy, as well as objectives of the Bank's, which are categorized as forward-looking statements by the prevailing laws and regulations, except for the statements of matters related to prior performances. Such forward-looking statements are subject to known and unknown risks, uncertainties, and other factors that may cause actual results to differ materially from what is reported.

Prospective statements in this annual report are prepared based on various assumptions related to current conditions and future events of the Bank and the business environment in which the Bank conducts its business. The Bank shall have no obligation to guarantee the validity of documents presented to bring certain results as per expectations. Parties relying on this Annual Report and the accompanying Financial Statements are hereby informed that they do so at their own risk.

Bank BNP has striven to ensure the accuracy of information presented in this 2018 Annual Report. However, the Bank does not guarantee the suitability, verifiability, nor usability of such information herein presented.

01

KILAS KINERJA

Performance Review

9 Tonggak Sejarah dan Jejak Langkah
Our Milestones

11 Peristiwa Penting
Event Highlights

14 Ikhtisar Keuangan
Financial Highlights

15 Ikhtisar Data Keuangan
Key Financial Figures

16 Rasio Keuangan
Financial Ratios

18 Ikhtisar Saham dan Obligasi
Stocks and Bonds Highlights

19 Grafik Ikhtisar Saham
Chart of Shares Highlights

19 Aksi Korporasi
Corporate Action



Tonggak Sejarah dan Jejak Langkah

Our Milestone

1972

Didirikan dengan nama PT Bank Pasar Karya Parahyangan pada 18 Januari.

Established under the name of PT Bank Pasar Karya Parahyangan on 18 January.

1989

Perubahan status menjadi bank umum dan berganti nama menjadi PT Bank Nusantara Parahyangan di bulan Juli.

Changed its status into a commercial bank, with its name changed to PT Bank Nusantara Parahyangan in July.

1994

Memperoleh izin operasional sebagai bank devisa di bulan Agustus.

Obtained permit to operate as a foreign exchange bank in August.

2001

Mencatatkan saham hasil penawaran umum perdana di Bursa Efek Indonesia di bulan Januari.

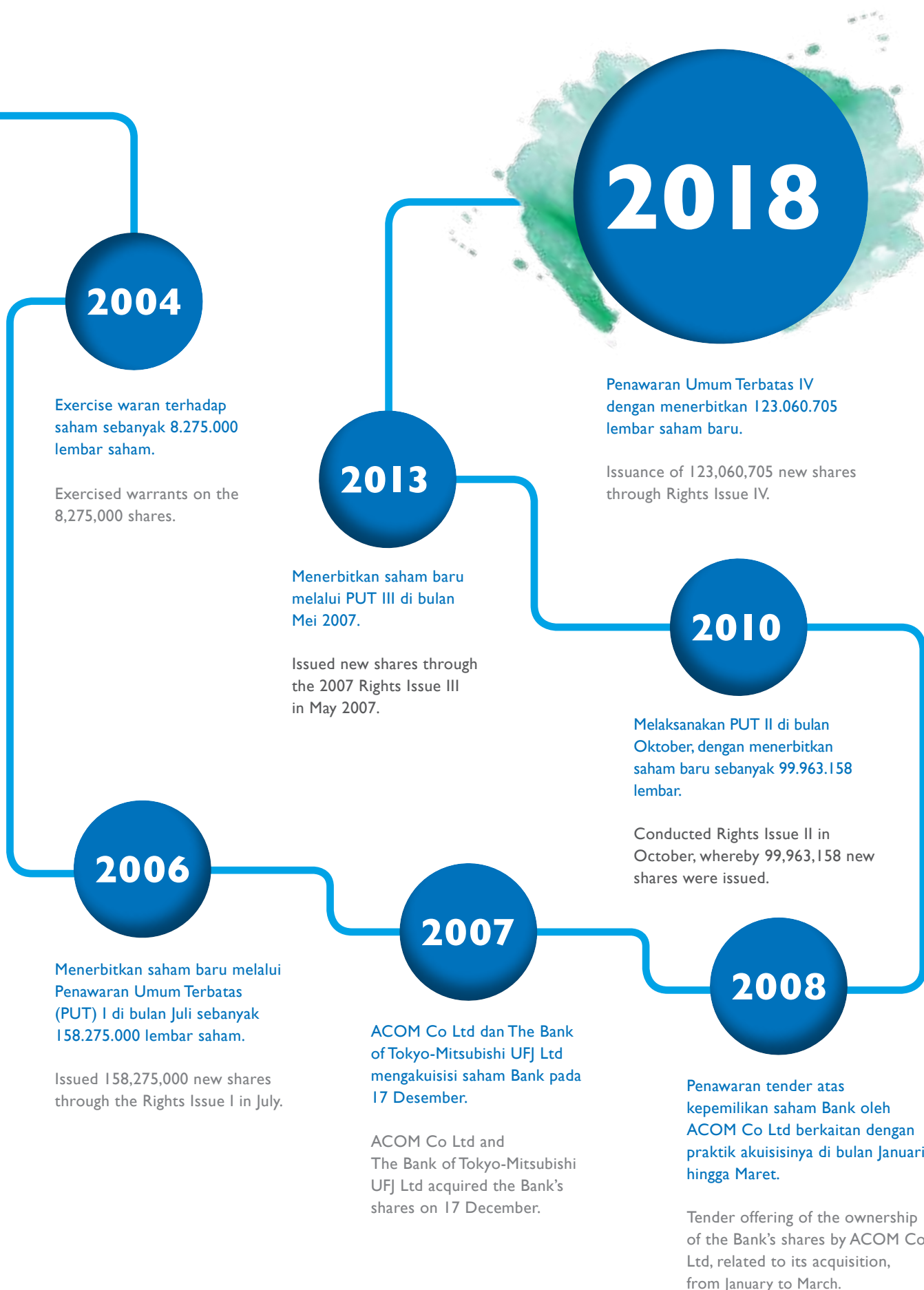
Listed its shares from the Initial Public Offering on the Indonesia Stock Exchange in January.

2000

Menjadi perusahaan publik dengan melakukan Penawaran Umum Saham Perdana sebanyak 50.000.000 lembar saham, dan mengubah status menjadi PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk. di bulan Desember.

Went public through the Initial Public Offering of 50,000,000 of its shares, and changed its status to PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk. in December.





Peristiwa Penting

Event Highlights

Januari

January



20

Perayaan ulang tahun ke-46 Bank BNP di Orchid Forest, Cikole, Lembang, dengan tema “Kembali ke Alam”. Acara diisi dengan kegiatan outing dan team building dengan melibatkan 1.200 karyawan Bank BNP wilayah Bandung dan Subang.

46th anniversary of Bank BNP at Orchid Forest, Cikole, Lembang, with “Back to Nature” as the theme. The event featured outing and team building activities involving 1,200 employees of Bank BNP in Bandung and Subang regions.



23

Gathering bersama nasabah di wilayah Bandung dan sekitarnya dalam acara talkshow bertema “Peluang dan Tantangan Bisnis di Tahun Politik 2018”, di Trans Convention Center, Bandung.

Gathering with customers in Bandung and surrounding areas in a talkshow titled “Business Opportunities and Challenges in the Political Year of 2018”, taking place at Trans Convention Center, Bandung.

Februari

February



13

Gathering bersama nasabah di wilayah Tasikmalaya dan sekitarnya dalam talkshow bertema perpajakan, di Hotel Horison, Tasikmalaya.

Gathering with customers in Tasikmalaya and surrounding areas in a taxation-themed talkshow, taking place at Horison Hotel, Tasikmalaya.



9

Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPSLB) di Hotel Moxy, Bandung, dengan agenda pengangkatan Masaru Kuroda sebagai Presiden Komisaris dan persetujuan penambahan modal ditempatkan dan disetor melalui Penawaran Umum Terbatas IV.

Extraordinary General Meeting of Shareholders (EGMS) at Hotel Moxy, Bandung, to approve the appointment of Masaru Kuroda as President Commissioner and the addition of the Bank's issued and fully paid capital through Rights Issue IV.



14-15

Gathering bersama nasabah di wilayah Semarang dan Surabaya dalam talkshow bertema perpajakan.

Gathering with customers in Semarang and Surabaya and surrounding areas in a taxation-themed talkshow.

April

April



23

Gathering bersama nasabah di wilayah Cirebon dalam talkshow bertema perpajakan, di The Luxton Hotel, Cirebon.

Gathering with customers in Cirebon and surrounding areas in a taxation-themed talkshow, held at The Luxton Hotel, Cirebon.

Juni

June



29

Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan (RUPST), Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPSLB), dan Paparan Publik di Hotel Hilton, Bandung.

Annual General Meeting of Shareholders (AGMS), Extraordinary General Meeting of Shareholders (EGMS), and Public Expose at Hilton Hotel, Bandung.

Juli

July



28

Bank BNP berpartisipasi dalam Kampanye Gerbang Pembayaran Nasional (GPN) melalui acara PorseBank (Pekan Olahraga dan Kesenian Perbankan) BMPD Jabar 2018, dengan secara simbolik memberikan kartu debit Bank BNP berlogo GPN.

Bank BNP participated in the National Payment Gateway (GPN) Campaign by joining the PorseBank (Banking Industry's Arts and Sports Week) of West Java BMPD 2018, and symbolically handed over the Bank BNP debit card with the GPN logo.

September

September



4

Peringatan Hari Pelanggan Nasional untuk mengapresiasi nasabah atas kesetiaan terhadap produk dan layanan Bank BNP, bertema "Pemimpin yang Melayani Pelanggan".

Commemoration of the National Customer Day to appreciate customers for their loyalty to Bank BNP's products and services, with "Leaders Serving Customers" as the theme.



17

Customer gathering dan Penarikan Undian Program Arisan bersama nasabah di Malang.

Customer gathering and Lucky Draw for Arisan Program in Malang.

Oktober

October



25

Customer gathering untuk nasabah di Solo dan sekitarnya, bertempat di Hotel Alila, Solo, bertema “Voice of Customers”.

Gathering with customers in Solo and surrounding areas, taking place at Alila Hotel, Solo, themed “Voice of Customers”.

November

November



23

Penarikan Undian Program Arisan bersama nasabah di Tasikmalaya.

Lucky Draw for Arisan Program involving customers in Tasikmalaya.



27

Gathering bersama nasabah di wilayah Jakarta dalam talkshow bertema “Economic Outlook 2019”.

Gathering with customers in Jakarta region in the talkshow themed “Economic Outlook 2019”.

Desember

December



14

Penarikan Undian Program Arisan bersama nasabah di Karawang, Jababeka, Cikampek, dan Bekasi, bertempat di Hotel Resinda, Karawang.

Lucky Draw for Arisan Program involving customers in Karawang, Jababeka, Cikampek, and Bekasi regions, taking place at Resinda Hotel, Karawang.

Ikhtisar Keuangan

Financial Highlights

Keterangan / Description	Berdasarkan Laporan Akuntan Publik / Based on Public Accountant's Report		
	2018	2017	2016
Neraca / Balance Sheets			
Total Aset / Total Assets	8.208.661	7.581.032	7.705.782
Kredit yang Diberikan / Total Loans	6.305.910	5.844.252	5.313.629
Surat Berharga / Marketable Securities	470.300	665.846	1.012.183
Aset Produktif / Earning Assets	7.528.634	7.013.569	7.111.379
Dana Pihak Ketiga / Third Party Fund	6.707.967	6.218.180	6.312.303
Giro / Current Accounts	456.163	367.304	553.893
Tabungan / Saving Accounts	1.271.416	1.073.119	931.836
Deposito / Time Deposits	4.980.388	4.777.757	4.826.574
Simpanan dari Bank Lain / Deposits from Other Banks	92.913	93.038	53.358
Total Liabilitas / Total Liabilities	6.866.474	6.443.183	6.508.273
Pinjaman Subordinasi / Subordinated Loans	-	80.510	79.946
Ekuitas / Equity	1.342.188	1.137.848	1.197.510
Laba Rugi / Profit and Loss			
Pendapatan Bunga / Interest Income	897.531	824.900	905.311
Beban Bunga / Interest Expense	(364.650)	(367.812)	(419.598)
Pendapatan Bunga Bersih / Net Interest Income	532.880	457.088	485.713
Pendapatan Operasional Lainnya / Other Operating Income	45.342	43.793	41.146
Beban Operasional Lainnya / Other Operating Expenses	(566.049)	(567.329)	(510.375)
Laba Operasional Bersih / Net Operating Income	12.174	(66.448)	16.485
Laba Sebelum Pajak / Income Before Tax	17.519	(69.132)	12.073
Laba Bersih / Net Income	8.049	(59.661)	8.109
Laba Bersih per Saham Dasar (dalam Rupiah penuh) / Earning Per Share (in full Rupiah)	11	(88)	12
Jumlah Saham (dalam lembar) / Total Number of Shares	799.894.587	676.833.882	676.833.882

dalam jutaan Rupiah / in million Rupiah

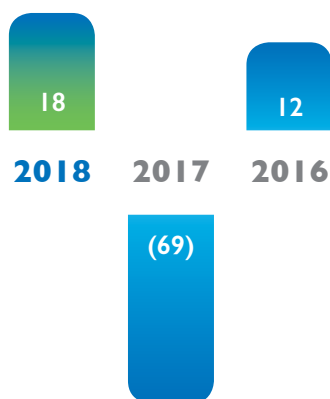
Ikhtisar Data Keuangan

Key Financial Highlights

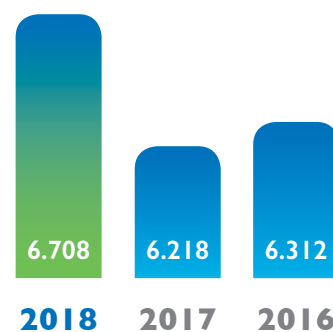
Kredit yang Diberikan
Loans



Laba Sebelum Pajak
Profit Before Tax

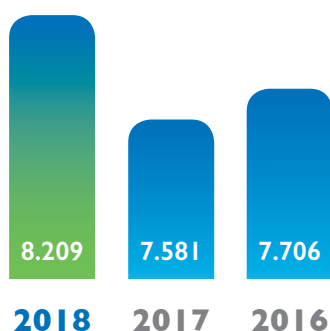


Dana Pihak Ketiga
Third Party Funds

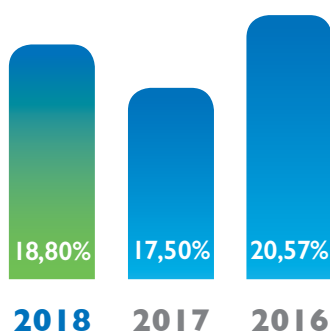


dalam miliaran Rupiah / in billion Rupiah

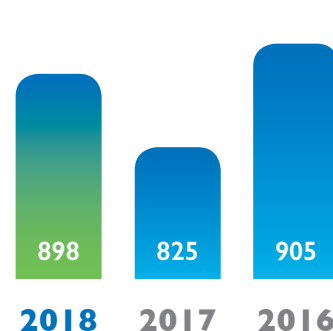
Total Aset
Total Assets



Tingkat Kecukupan Modal
Capital Adequacy Ratio



Pendapatan Bunga
Interest Income



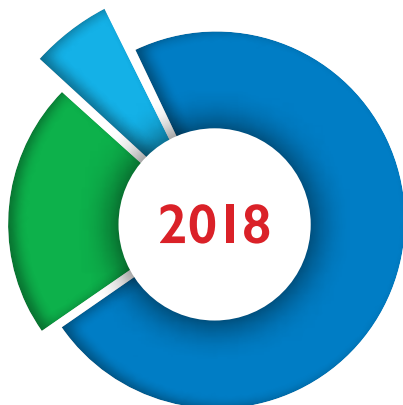
dalam miliaran Rupiah / in billion Rupiah

Rasio Keuangan

Financial Ratios

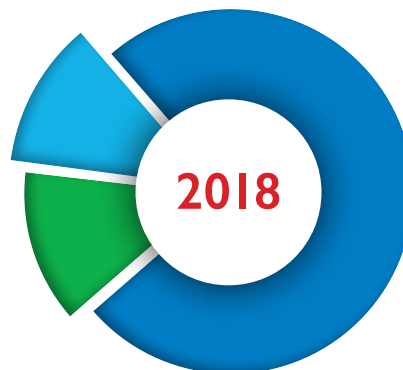
Keterangan / Description	Berdasarkan Laporan Akuntan Publik / Based on Public Accountant's Report		
	2018	2017	2016
Rasio Keuangan / Financial Ratios			
Imbal Hasil Terhadap Aset / Return on Asset	0,22%	-0,90%	0,15%
Imbal Hasil Terhadap Ekuitas / Return on Equity	0,66%	-5,27%	0,70%
Marjin Bunga Bersih / Net Interest Margin	6,60%	6,12%	6,13%
Kredit yang Diberikan Terhadap Dana Masyarakat (LDR) / Loan to Deposit Ratio	94,01%	93,99%	84,18%
Rasio Kredit Bermasalah Bersih / Net Non-Performing Loan	3,83%	4,50%	4,07%
Tingkat Kecukupan Modal / Capital Adequacy Ratio	18,80%	17,50%	20,57%
Biaya Operasional terhadap Pencapaian Operasional (BOPO) / Operating Expense to Operating Income	98,94%	108,42%	98,52%
Kepatuhan / Compliance			
Persentase Pelanggaran BMPK / Percentage of Legal Lending Limit Violation			
Pihak Terkait / Related Parties	0,00%	0,00%	0,00%
Pihak Tidak Terkait / Third Parties	0,00%	0,00%	0,00%
Persentase Pelampauan BMPK / Percentage of Excess of Legal Lending Limit			
Pihak Terkait / Related Parties	0,00%	0,00%	0,00%
Pihak Tidak Terkait / Third Parties	0,00%	0,00%	0,00%
Giro Wajib Minimum / Minimum Reserve Requirement			
GWM Utama Rupiah / Minimum Primary Reserve Requirement in Rupiah	7,74%	7,10%	6,68%
GWM Sekunder / Minimum Secondary Reserve Requirement	5,57%	8,48%	15,16%
GWM Valuta Asing / Minimum Reserve Requirement in Foreign Exchange	8,24%	8,37%	8,10%
Posisi Devisa Netto Secara Keseluruhan / Overall Net Open Position	0,73%	0,73%	0,25%
Lainnya / Others			
Jumlah Karyawan / Total Employees	1.558	1.566	1.667
Jumlah Kantor / Total Offices	62	63	62
Jumlah Anjungan Tunai Mandiri / Total ATM	53	57	64

Komposisi Pendanaan Funding Composition



- **74,25%**
Deposito
Time Deposit
- **18,95%**
Tabungan
Savings
- **6,80%**
Giro
Demand Deposits

Komposisi Kredit Loan Composition



- **77,63%**
Modal Kerja
Working Capital
- **11,37%**
Investasi
Investment
- **11,00%**
Konsumsi
Consumer



Ikhtisar Saham dan Obligasi

Stocks and Bonds Highlights

Saham

Hingga akhir tahun 2018 Bank BNP telah mengeluarkan sejumlah saham, seluruhnya adalah 799.894.587 lembar saham, terdiri dari saham biasa bersifat ekuitas yang ditatakelola oleh Kustodian Sentral Efek Indonesia (KSEI) dengan harga nominal per lembar saham Rp500 (lima ratus rupiah).

Jumlah saham yang tercatat di Bursa Efek Indonesia dan dapat diperjualbelikan adalah 99% dari total saham yang diterbitkan Bank BNP.

Shares

Up to the end of 2018 Bank BNP had issued a total of 799,894,587 equity-based common shares, all of which are administered by the Indonesia Central Securities Depository (KSEI), with the nominal price per share of Rp500 (five hundred rupiah).

The total number of the Bank's shares listed on the Indonesia Stock Exchange for trading accounted for 99% of the total outstanding shares of the Bank.

Kinerja Saham per Triwulan 2017 / Quarterly Share Performance in 2017

Periode / Period	Harga Saham Tertinggi / Highest Price (Rp)	Harga Saham Terendah / Lowest Price (Rp)	Harga Penutupan / Closing Price (Rp)	Volume Perdagangan / Trading Volume (Rp)	Kapitalisasi Pasar / Market Capitalization (Rp)
Q1 – 2017	1.910	1.950	1.950	1.300	1.279.825.187.130
Q2 – 2017	1.910	1.450	1.450	200	971.595.037.350
Q3 – 2017	1.450	1.450	1.450	0	971.595.037.350
Q4 - 2017	1.450	1.450	1.450	0	971.595.037.350

Kinerja Saham per Triwulan 2018 / Quarterly Share Performance in 2018

Periode / Period	Harga Saham Tertinggi / Highest Price (Rp)	Harga Saham Terendah / Lowest Price (Rp)	Harga Penutupan / Closing Price (Rp)	Volume Perdagangan / Trading Volume (Rp)	Kapitalisasi Pasar / Market Capitalization (Rp)
Q1 – 2018	2.200	1.550	2.200	0	1.474.144.194.600
Q2 – 2018	2.200	2.110	2.140	5.900	1.694.656.671.740
Q3 – 2018	2.200	2.150	2.200	800	1.742.170.410.200
Q4 - 2018	2.200	2.200	2.200	0	1.742.170.410.200

Obligasi

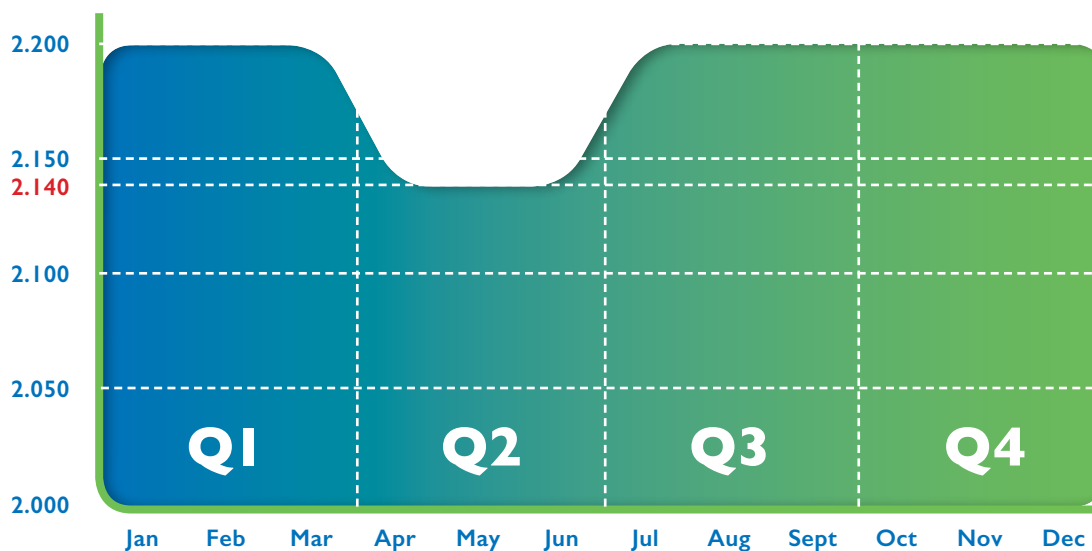
Hingga akhir tahun 2018 Bank BNP tidak menerbitkan obligasi.

Bonds

Up to the end of 2018 Bank BNP had not issued any corporate bonds.

Grafik Ikhtisar Saham

Share Performance Highlights



Aksi Korporasi

Corporate Actions

Bank BNP pada 2018 menyelenggarakan aksi korporasi berikut:

- Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan sebanyak 1 (satu) kali
- Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa sebanyak 2 (dua) kali
- Paparan Publik sebanyak 1 (satu) kali
- Penawaran Umum Terbatas IV

Seluruh aksi korporasi tersebut telah dilaksanakan dan dilaporkan kepada regulator dan BEI sesuai peraturan yang berlaku.

In 2018, Bank BNP performed the following corporate actions:

- One Annual General Meeting of Shareholders
- Two Extraordinary General Meetings of Shareholders
- One Public Expose
- Rights Issue IV

All of the above corporate actions were conducted and reported to the regulators and the IDX in accordance with the prevailing regulations.

02

LAPORAN KEPADA PEMANGKU KEPENTINGAN

Reports to Stakeholders

21 Laporan Presiden Komisaris
Report of President Commissioner

25 Laporan Direksi
Report from the Board of Directors

32 Surat Pernyataan Anggota Direksi dan
Dewan Komisaris Tentang Tanggung Jawab
atas Laporan Tahunan 2018 PT Bank
Nusantara Parahyangan Tbk.
Statement of Members of Board of Directors
and Board of Commissioners on the
Responsibility for the 2018 Annual Report
of PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk.



Laporan Dewan Komisaris

Report of the Board of Commissioners

“ Kerja keras Direksi dan segenap manajemen berhasil menurunkan rasio NPL Bank BNP, mencerminkan perbaikan dari segi pengelolaan kredit sekaligus kondisi keuangan Bank secara menyeluruh.

The hard work by the Board of Directors and the management paid off, Bank BNP's NPL ratios were reduced, a reflection of the Bank's improved lending management as well as its more financially-sound position. ”



Masaru Kuroda

Presiden Komisaris
President Commissioner

Para pemegang saham dan pemangku kepentingan yang kami hormati,

Merupakan suatu kebanggaan bagi kami, Dewan Komisaris PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk, untuk menyampaikan kata sambutan sekaligus laporan pertanggungjawaban kami dalam menjalankan tugas dan tanggung jawab pengawasan terhadap jalannya bisnis Bank, dalam Laporan Tahunan 2018 ini.

Berbagai fenomena baik pada skala global maupun lokal telah kita lalui bersama di tahun 2018 yang baru berlalu, dengan beragam dampak yang telah disikapi oleh manajemen Bank dengan bijak dan taktis. Kebijakan Bank Sentral Amerika Serikat (The Fed) untuk meningkatkan suku bunga acuannya (*Fed Funds Rate* - FFR) merupakan salah satu faktor utama penyebab terjadinya gejolak pada perekonomian dunia di tahun 2018. Sebagaimana diungkapkan Menteri Keuangan Indonesia, hal ini berimbas terhadap pergerakan nilai tukar mata uang terhadap dolar AS dan semakin ketatnya likuiditas dana terutama untuk industri perbankan di negara-negara berkembang.

Selain dinamika FFR, “perang tarif” antara Amerika Serikat dan Tiongkok juga cukup mengganggu situasi perdagangan global di tahun 2018, sedemikian hingga tahun 2019 nanti perdagangan global diperkirakan akan mengalami perlambatan. Perdagangan global di tahun 2018 tumbuh dengan laju 3,9%, turun dari 4,7% pada tahun 2017. Namun, kondisi ekonomi Indonesia sepanjang 2018 cukup stabil dan terjaga, dengan pertumbuhan PDB mencapai 5,17% dan tingkat inflasi stabil pada level 3,13%.

Dengan segala pergolakan ekonomi dunia di tahun 2018, kondisi industri perbankan dalam negeri cenderung stabil, meskipun untuk menjaga likuiditas nasional, Bank Indonesia harus turut menaikkan suku bunga acuannya (*7-Day Reverse Repo Rate* - 7DRR) dari 4.25% di awal tahun menjadi 6% pada akhir tahun.

Penyaluran kredit selama tahun 2018 tumbuh dibandingkan nilainya di tahun 2017, dengan total kredit mencapai nilai Rp5 triliun, naik 12% (yoy) per 31 Desember 2018. Peningkatan ini sebagian besar didorong oleh pinjaman koperasi perorangan yang meningkat pesat. Bersamaan dengan itu, sebagai berita baik dari industri perbankan, rasio NPL dapat diturunkan 0,7% (yoy) per akhir 31 Desember 2018.

Tahun 2018 merupakan tahun yang baik bagi pertumbuhan bisnis Bank BNP. Kami menilai bahwa di tahun 2018 lalu Direksi berhasil menorehkan sejumlah prestasi, dengan strategi dan rekomendasi yang manajemen berikan sepanjang tahun dipusatkan pada penurunan NPL dan pengembangan basis nasabah baru yang tepat guna. Kerja keras Direksi dan segenap manajemen berbuah hasil, dengan turunnya rasio NPL gross Bank dari 6,57% per akhir 2017 menjadi 4,77% di akhir 2018. Ini mencerminkan perbaikan dari segi pengelolaan

Esteemed shareholders and stakeholders,

It is an honor for us, the Board of Commissioners of PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk, to present our welcome note and our report of our accountability for the supervisory duties and responsibilities that we carried out in relation to the Bank's business, in this 2018 Annual Report.

We witnessed various phenomena occurring in the global and local settings throughout 2018, and many of their impacts were mitigated by the Bank's management in astute and tactical ways. The United States Central Bank (The Fed)'s policy to raise its Fed Funds Rate (FFR) became the major cause of turmoil seen in the world's economy in 2018. As stated by the Indonesian Finance Minister, this greatly impacted the movements of the rupiah against the US dollar, and created a liquidity tightening especially among the banking industry in developing countries.

In addition to this FFR hike, the “tariff war” between the US and China considerably hampered global trade in 2018, in a way that even in 2019 there would be little meaningful recovery in terms of international trade. Global trade in 2018 grew by 3.9%, a slow pace compared with the 4.7% growth seen in 2017. However, Indonesia's economic condition remained relatively robust for the entire 2018, as it was able to record a GDP growth of 5.17% and maintained inflation rate at a comfortable 3.13% level.

Given all the pressures in global economy for most of 2018, the domestic banking industry was relatively calm. However, to maintain liquidity in the country, Bank Indonesia had to raise its 7-Day Reverse Repo Rate (7DRR) from 4.25% in the beginning of the year to 6% by year-end.

Lending in 2018 managed to grow from its value in 2017, with total lending reaching Rp5 trillion, up by 12% (yoy) as of 31 December 2018. This increase was propped up by lending to individuals and cooperatives, which soared in 2018. In conjunction with this, the good news from the banking industry was that as at 31 December 2018, NPL ratio was reduced by 0.7% (yoy).

The year 2018 was a good year if we look at Bank BNP's business growth. We opine that in 2018 the Board of Directors had delivered a number of key achievements, as throughout 2018 it continued to focus the strategies and recommendations on reducing NPL ratios and on developing customer base effectively. This hard work by the Board of Directors and the management paid off: the Bank's gross NPL ratios decreased from 6.57% as at end of 2017 to 4.77% as at end of 2018. This is a reflection of the Bank's improved lending

kredit sekaligus kondisi keuangan Bank secara menyeluruh. Kinerja keuangan Bank BNP secara umum di tahun 2018 lebih baik dibandingkan di 2017. Indikator keberhasilan tersebut termasuk pencapaian total aset sebesar Rp8,21 triliun, 101% dari target, penghimpunan dana pihak ketiga (DPK) 102% dari target dengan jumlah Rp6,71 triliun, sementara laba bersih setelah pajak tercatat sebesar Rp8,05 miliar, nilai ini mengalami kenaikan dibandingkan rugi bersih Rp59,66 miliar di tahun 2017. Di tahun 2018, realisasi Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) pada tahun 2018 sebesar Rp157,23 miliar atau meningkat sebesar 13,58% dari periode 2017.

Beberapa indikator rasio keuangan yang tercatat minus pada 2017, mulai mengalami pemulihan di 2018, antara lain ROA 0,22% dan ROE 0,66%.

Selama tahun 2018, sebagaimana di tahun-tahun sebelumnya, Dewan Komisaris terus-menerus mengawal kinerja Direksi dengan memberikan rekomendasi, arahan, dan masukan melalui komite-komite di bawah Dewan Komisaris. Ketiga komite tersebut - Komite Audit, Komite Pemantau Risiko, dan Komite Nominasi dan Remunerasi - telah bekerja dengan profesional dan optimal. Komite Audit telah membantu manajemen mendapatkan persetujuan OJK untuk menentukan kantor akuntan publik untuk mengaudit laporan keuangan tahun buku 2018. Dewan Komisaris menjalankan fungsinya secara aktif untuk mengawasi Perseroan melalui berbagai surat rekomendasi serta pertemuan langsung dengan Direksi dan manajemen Bank, dengan dibantu oleh komite-komite tersebut. Melalui fungsi Komite Pemantau Risiko, Dewan Komisaris telah mengevaluasi kesesuaian antara kebijakan manajemen dan implementasi dari kebijakan tersebut di lapangan beserta seluruh risiko terkaitnya dan mitigasi risiko tersebut.

Bank BNP memiliki struktur tata kelola perusahaan yang baik, yang memungkinkan interaksi langsung antara Direksi dengan Dewan Komisaris. Dengan demikian, kami dapat memberikan respons yang cepat dan tepat dalam peristiwa-peristiwa penting, signifikan, dan mendesak yang dialami oleh Bank. Komisaris Independen Bank tidak mengalami hambatan apapun dalam menjalankan serangkaian mandat dan tugas yang telah diberikan kepadanya dalam mewakili kepentingan minoritas dan juga eksternal. Dewan Komisaris sangat menghargai komitmen manajemen yang teguh terhadap transparansi dan akuntabilitas terhadap semua pemangku kepentingan Bank. Bagaimanapun juga, Direksi perlu jeli dalam memastikan kualitas sistem pelaporan Bank dalam rangka meminimalkan potensi terjadinya kesalahan dalam pelaporan yang dapat dianggap sebagai pelanggaran di tahun-tahun mendatang.

Di tahun 2018 terjadi perubahan dalam komposisi Dewan Komisaris. Mulai tanggal 9 Maret 2018, posisi

management as well as its more financially-sound position. Bank BNP's financial performance in general in 2018 was better than in 2017. The indicators of this success include, among others, total assets that reached Rp8.21 trillion, 101% of the target, total funding that reached 102% of the target, amounting to Rp6.71 trillion, and net income after tax of Rp8.05 billion, a turnaround from the 2017's net loss of Rp59.66 billion. Also in 2018, actual Allowance for Impairment Losses increased by 13.58% from 2017's figure, to reach Rp157.23 billion.

Some of the financial ratios that were negative in 2017 experienced a recovery in 2018. These include ROA of 0.22% and ROE of 0.66%.

In 2018, as in the previous years, the Board of Commissioners continued to provide guidance for the Board of Directors by giving recommendations, directions, and input via the committees under the Board of Commissioners. These three committees - the Audit Committee, the Risk Monitoring Committee, and the Nomination and Remuneration Committee - had performed their duties professionally and optimally. The Audit Committee had helped the management to obtain OJK's approval to determine the public accounting firm to audit the Company's books for FY2018. The Board of Commissioners carried out its active function of supervising the Company through a series of recommendation letters and direct meetings with the Board of Directors and the management of the Bank, assisted by the above committees. Through the functions of the Risk Monitoring Committee, the Board of Commissioners has evaluated the alignment of the management policies with the implementation thereof, as well as all the related risks and the mitigation of such risks.

Bank BNP retains a sound corporate governance structure that enables direct interaction between the Board of Directors and the Board of Commissioners. Thus we have been able to promptly and effectively respond to many important, significant, and urgent matters that the Bank encounters. The Bank's Independent Commissioners received no hindrance whatsoever in carrying out the mandate and duties assigned to them in representing the rights and interests of the minority shareholders and external parties. The Board of Commissioners greatly values the management's staunch commitment to transparency and accountability to all stakeholders of the Bank. Nonetheless, we feel that the Board of Directors must remain vigilant to ensure the quality of the Bank's reporting system, in order to minimize potential errors in reporting, which will be deemed as violations by the regulators, in the coming years.

In 2018, there was a change to the composition of the Board of Commissioners. Effective from 9 March 2018, the

Michio Atsuda sebagai Presiden Komisaris digantikan oleh saya, Masaru Kuroda. Pada tahun 2018 pula Bank BNP mencatat satu peristiwa penting, yakni pada bulan Mei, di mana MUFG Bank, Ltd. sebagai salah satu pemegang saham Bank BNP menyerahkan semua haknya untuk membeli saham baru kepada ACOM. Meskipun demikian, hal ini tidak mengubah MUFG Bank, Ltd. sebagai pemegang saham utama.

Saya atas nama Dewan Komisaris mengucapkan selamat kepada Direksi untuk kerja keras dan keuletan mereka dalam memperbaiki kualitas Bank BNP, baik dari segi operasional maupun finansial. Kami berterima kasih kepada seluruh komite di bawah Dewan Komisaris yang telah bekerja secara profesional dan penuh dedikasi dalam menjalankan tugas-tugasnya. Ke depannya, di bawah kepemimpinan Direksi dan pengawasan kami, Bank BNP akan melakukan banyak terobosan baru dalam hal kinerja bisnis dan keuangan, menjaga kualitas aset, dan meningkatkan fungsi manajemen risiko di semua aspek usaha. Semua ini penting untuk terus meningkatkan nilai perusahaan.

Kami juga mengucapkan terima kasih kepada seluruh pemangku kepentingan Bank BNP, tak terkecuali regulator dan semua pihak yang telah bahu-membahu dalam memastikan stabilitas perbankan di Indonesia. Kami sungguh menghargai kepercayaan dan loyalitas dari pemegang saham dan segenap nasabah Bank BNP. Kepada seluruh jajaran karyawan Bank BNP, kami berterima kasih atas etos kerja yang luar biasa demi kemajuan Bank BNP. Semoga Bank BNP dapat terus meningkatkan pelayanannya dan memenuhi semua kebutuhan dari nasabah, dan menjadi institusi keuangan yang terkemuka di Nusantara.

Atas nama Dewan Komisaris PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk.

position of President Commissioner was no longer held by Michio Atsuda, who was replaced by myself, Masaru Kuroda. Also in 2018 Bank BNP recorded a milestone. In May 2018, MUFG Bank, Ltd. as one of the shareholders of Bank BNP relinquished all its right to purchase new shares to ACOM. This, however, did not alter MUFG Bank, Ltd. as the majority shareholder of the Bank.

On behalf of the Board of Commissioners I would like to congratulate the Board of Directors for the hard work and drive in improving the quality of Bank BNP, in both operational and financial terms. We are grateful to all committees under the Board of Commissioners for their professionalism and dedication in carrying out their duties and responsibilities. Going forward, under the leadership of the Board of Directors and our supervision, Bank BNP shall make many new breakthroughs in terms of business and financial performance, maintain its assets quality, and enhance the risk management function in all aspects of business. Every one of these is a crucial element for enhancing the Company's value.

We are thankful for all stakeholders of Bank BNP, including the regulators and all parties that have worked hand in hand to ensure the banking industry's stability in Indonesia. We truly appreciate the trust and loyalty of the shareholders and customers of Bank BNP. To all employees of Bank BNP, we extend our gratitude to them because they have shown an incredibly fine work ethos for the benefit of Bank BNP. We hope that Bank BNP can continue to improve its service to customers and fulfill their every need, and in so doing, become a prominent financial institution in the archipelago.

On behalf of the Board of Commissioners of PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk.



Masaru Kuroda

Presiden Komisaris
President Commissioner

Laporan Direksi

Report of the Board of Directors

“ Per akhir 2018, nilai pendapatan Bank tercatat Rp578,22 miliar, naik 15% dibandingkan di 2017 sebesar Rp500,88 miliar, dengan rasio pendapatan bunga bersih (NIM) 6,60%.

In 2018, the Bank's total revenue was recorded at Rp578.22 billion, a rise of 15% from Rp500.88 billion booked in 2017, with a net interest margin (NIM) of 6.60% ”



Hideki Nakamura

Presiden Direktur
President Director

Para pemegang saham dan pemangku kepentingan yang saya hormati,

Menurut data World Bank, pertumbuhan perekonomian dunia di tahun 2018 cenderung stagnan pada angka 3,1%. Perlambatan ekonomi dari raksasa ekonomi dunia, seperti di Tiongkok, Jepang, dan Jerman menjadi sebab utamanya. Sementara AS berhasil mencatat pertumbuhan 3%, Tiongkok malah mengalami perlambatan dari 6,9% menjadi 6,6%, Jepang melambat dari 1,7% menjadi 1,0%, sementara Jerman dari 2,4% menjadi 2,1%. Sebagai penguasa lebih dari 50% perputaran nilai ekonomi di dunia, perlambatan pertumbuhan ini membuat perekonomian dunia belum dapat menunjukkan tingkat optimalnya.

Kebijakan Bank Sentral Amerika Serikat (The Fed) untuk meningkatkan suku bunga acuannya (*Fed Funds Rate* - FFR) membuat gejolak perekonomian yang sangat besar dampaknya di 2018. Kondisi ini diperparah dengan “perang tarif” antara Amerika Serikat dan Tiongkok yang masih berlangsung atas barang-barang impor antara kedua negara tersebut, sehingga perdagangan global di tahun 2018 mengalami kelesuan, dan diperkirakan masih akan mengalami perlambatan lebih lanjut di 2019.

PDB Indonesia tumbuh 5,2% di tahun 2018, laju ini relatif sama dengan di 2017, namun terkena imbas dari kenaikan FFR. Nilai tukar rupiah terhadap USD melemah, sempat mencapai nilai Rp15.230/USD. Selain kenaikan FFR sebagai penyebab utamanya, melemahnya harga-harga komoditas utama Indonesia seperti batubara dan kelapa sawit menyebabkan neraca berjalan Indonesia tetap berada pada posisi negatif pada penghujung tahun.

Namun, stabilitas perekonomian nasional cukup kuat dalam menghadapi gejolak perekonomian global. Tindakan Bank Indonesia untuk turut menaikkan suku bunga acuan (*7-Day Reverse Repo Rate* - 7DRR) dari 4,25% di awal tahun menjadi 6% di akhir tahun dinilai tepat untuk menjaga likuiditas dan kestabilan nilai tukar rupiah terhadap USD. Langkah ini membuat penyaluran kredit menjadi cukup terhambat, namun roda perekonomian masih tetap berputar, meskipun perlahan. Laju inflasi di Indonesia juga berada pada rentang yang stabil, yakni 3,13%, sesuai target yang ditetapkan pemerintah di awal 2018.

Posisi sektor perbankan dalam negeri juga terjaga dengan baik dalam menghadapi pengetatan likuiditas ini. Intermediasi keuangan yang menjadi tugas utama bank tetap berjalan lancar. Menurut data OJK pada periode Desember 2018, tercatat dana pihak ketiga (DPK) perbankan secara umum bertumbuh 6,4% (yoy), sedangkan penyaluran kredit mencapai 12,1% (yoy).

Prestasi tersebut juga disertai dengan rasio kecukupan modal (CAR) perbankan nasional yang stabil dan terjaga di atas 17%. Bukti positif lainnya, rasio NPL perbankan dalam

Esteemed shareholders and stakeholders,

According to data from World Bank, global economic growth in 2018 was stayed relatively the same as in the previous year, at 3.1%. Slower growth paces in the world's economic giants, such as in China, Japan, and Germany, became the underlying cause of this stagnation. While AS recorded a growth of 3%, China's growth slowed from 6.9% to 6.6%, Japan's decreased from 1.7% to 1.0%, and Germany's shrank from 2.4% to 2.1%. Holding more than 50% of the total economic value of the world, this slowdown in growth rates hampered the global economy from realizing its optimum potential.

The United States Federal Reserve (The Fed) ran a policy to increase its Fed Funds Rate (FFR). This created massive repercussions on the global level in 2018. This was then exacerbated further by the “tariff war” between the US and China, which continued well into this year, related to the import of goods from either country. Thus, global trade in 2018 was relatively weakened, and this is expected to deteriorate further in 2019.

Indonesia's GDP grew 5.2% in 2018, a relatively similar pace as in 2017, yet it was not immune from the effects of the FFR hike. The rupiah's exchange rate against the USD weakened, reaching a low point of Rp15,230/USD. In addition to the FFR hike which was the main cause of this, the somewhat anemic performance of Indonesia's main commodities in the global markets, such as coal and palm oil, did not help Indonesia's current account deficit come the end of year.

However, the national economic stability remained robust in the face of these global economic turmoil. Bank Indonesia's measure to track The Fed's move by raising its 7-Day Reverse Repo Rate (7DRR) from 4.25% at the beginning of the year to 6% by year-end was well-enacted as it aimed to maintain liquidity and the rupiah's exchange rate stability against the USD. This measure to some extent stifled lending, but managed to continue oiling the cogs of the economic wheel, albeit slowly. Indonesia's inflation rate was held at a stable range, around 3.13%, in line with the target the government set at the beginning of 2018.

The domestic banking sector was well-positioned amidst this tightening of liquidity. Financial intermediation, the main function of banks, was carried out smoothly. According to data from OJK in December 2018, third party funds in banks in general rose by 6.4% (yoy). Meanwhile, lending in 2018 was recorded at 12.1% (yoy).

This accomplishment was further accompanied by a relatively stable capital adequacy ratio among most banks at more than 17%. Average NPL ratio among domestic banks also declined

negeri juga mengalami penurunan 0,7% di tahun 2018. Ini menunjukkan bahwa sistem moneter Indonesia cukup tangguh dan terus membaik.

Tantangan yang lebih besar yang tengah berlangsung dalam dunia perbankan adalah tren pergeseran cara masyarakat bertransaksi akibat adanya kemajuan di bidang perbankan digital, pembayaran digital, dan aplikasi-aplikasi teknologi keuangan (*fintech*). Menurut data OJK di akhir tahun 2018, setidaknya telah ada 80 bank yang menawarkan fitur *digital banking* pada para nasabahnya meskipun hingga saat ini hanya dua yang benar-benar menerapkan *digital banking* secara utuh.

Dengan perkembangan teknologi yang semakin pesat ini, Bank BNP terus berfokus menjadikan IT sebagai tulang punggung operasionalnya. Kami senantiasa meningkatkan pelayanan digital (seperti *Internet Banking* Bank BNP) agar mampu memberikan kepuasan yang maksimal bagi para nasabah dan mitra.

Kinerja Operasional BNP

Berkaca dari tahun sebelumnya, secara keseluruhan kinerja Bank BNP di tahun 2018 lebih baik, secara kuantitas dan juga kualitas. Upaya keras dari seluruh jajaran manajemen dan staf berbuah manis. Terjadi peningkatan positif di beberapa aspek, seperti jumlah aset, penghimpunan dana, dan juga kredit yang disalurkan.

Penghimpunan dana pihak ketiga (DPK) untuk tahun 2018 mencapai total Rp6,71 triliun, atau mengalami peningkatan 7,88% dibandingkan tahun 2017 yang sebesar Rp6,22 triliun. Produk deposito masih mendominasi operasi penghimpunan dana Bank, dengan proporsi 74,25% dari total DPK. Namun, komposisi CASA mengalami kenaikan dari 23,16% di tahun 2017 menjadi 25,75% dari total DPK tahun 2018.

Peningkatan dana pihak ketiga turut dibarengi dengan semakin meningkatnya penyaluran kredit, memperlihatkan fungsi intermediasi dana yang berjalan lancar. Penyaluran kredit Bank BNP mengalami peningkatan 7,90% menjadi Rp6,31 triliun.

Sepanjang tahun 2018, penyaluran kredit terbesar terjadi pada segmen menengah ke bawah. Selaras dengan fokus Bank BNP untuk memajukan UMKM di Indonesia, proporsi kredit yang disalurkan ke UMKM mencapai 36,25%. Sementara itu, sebesar 77,63% atau Rp4,89 triliun dari total kredit disalurkan dalam bentuk Kredit Modal Kerja.

Sektor ekonomi Perdagangan Besar dan Eceran masih menjadi sasaran utama penyaluran kredit Bank BNP di tahun 2018, mengingat sifat sektor ini yang cukup tangguh menghadapi berbagai gejolak ekonomi. Penyaluran ke sektor ini di 2018 mencapai Rp2,11 triliun atau 33,48% dari total kredit. Sektor Industri Pengelolaan menempati peringkat kedua, dengan nilai Rp1,94 triliun. Penyaluran kredit ke kedua sektor ini naik cukup

by 0.7% in 2018, demonstrating the relative resilience and further improvement of the Indonesian monetary system.

A greater challenge that is currently happening in the banking industry is posed by the shifting trend in how people perform transactions. This was owing to the advancements in digital banking, digital payments, and financial technology (*fintech*) applications. According to the OJK, by the end of 2018 at least there were 80 banks that were offering digital banking feature to their customers, although currently only two are implementing the digital banking concept fully.

With the increasing pace of technological development, Bank BNP remains focused on making information technology (IT) as its operational backbone. We continue to improve our digital services (such as Bank BNP's Internet Banking) so as to provide optimal satisfaction to our customers and business partners.

BNP's Operational Performance

To reflect on the prior year, as a whole Bank BNP's performance in 2018 was improving both in terms of quantity and quality. The hard work of the entire management and staff paid off. There was some positive improvement seen in various aspects, such as total assets, total funding, and also lending amount.

The Bank's third party funds in 2018 reached Rp6.71 trillion, or an increase of 7.88% from 2017 level of Rp6.22 trillion. Time deposit product remained the dominant component of the Bank's third party funding, making up 74.25% of total third party funds. However, the proportion of low-cost funds (current accounts and savings accounts) rose from 23.16% in 2017 to 25.75% of the total funding in 2018.

The increase in third party funding was accompanied by a stronger lending performance, demonstrating that banking intermediation function was carried out properly. Bank BNP's lending rose 7.90% to Rp6.31 trillion.

Throughout 2018, the largest share of lending was delivered to the low-to-middle income segment. In line with Bank BNP's focus on driving Indonesian SMEs forward, the proportion of lending to SMEs stood at a respectable 36.25%. Meanwhile, 77.63% or Rp4.89 trillion of the total lending was delivered as Working Capital Loans.

Wholesale and Retail Trading was the economic sector that Bank BNP was focusing on in terms of lending in 2018, due to the nature of this sector that made it resilient against various economic fluctuations. Lending to this sector reached Rp2.11 trillion in 2018, or 33.48% of total lending. The Processing Industry sector stood at second place, with a lending amount of Rp1.94 trillion. Lending to both sectors increased steeply

signifikan dibandingkan tahun sebelumnya, masing-masing sebesar 12,05% dan 21,97%.

Salah satu produk andalan Bank BNP dalam penyaluran kredit adalah KTA (Kredit Tanpa Agunan) Mirai+. Produk yang diluncurkan awal tahun 2016 ini ditujukan bagi para pegawai kantor baik tetap maupun kontrak yang berpendapatan minimum. Ke depannya, Mirai+ akan terus diperbaharui terutama dalam penyesuaian *risk premium*-nya. Harapannya, produk ini dapat menjadi mesin pendorong pendapatan bunga bagi Bank BNP.

Daerah terbesar yang menerima penyaluran kredit Bank BNP adalah Jawa Barat, dengan proporsi 68,69%, dari segi volume mengalami peningkatan sebesar 10,95% dari 2017. Rencana ke depannya, Bank BNP akan terus menjaga volume kredit untuk Jawa Barat dengan tetap melakukan penetrasi ke berbagai daerah lain di luar Jawa Barat.

Prestasi terbesar Bank BNP di tahun 2018 adalah dalam menurunkan rasio NPL. Di tahun 2017, rasio NPL *gross* adalah 6,57% dan NPL *net* 4,50%, sementara di tahun 2018 nilainya masing-masing turun hingga 4,77% untuk *gross* dan 3,83% *net*. Sementara itu, *Capital Adequacy Ratio* (CAR) Bank BNP per akhir 2018 tercatat 18,80%, naik dari nilainya di tahun 2017 sebesar 17,50%. Prestasi ini pun cukup membanggakan, mengingat rasio CAR perbankan nasional secara umum menurun di 2018.

Sepanjang 2018, Bank BNP juga terus mengembangkan skala usahanya dengan membuka beberapa jaringan baru. Hingga akhir tahun 2018, Bank BNP memiliki 13 kantor cabang, 28 kantor cabang pembantu, 16 kantor kas, 3 mobil kas dan 1 kantor non operasional, sehingga totalnya mencapai 62 kantor. Bank BNP senantiasa memperluas pangsa pasarnya demi menjangkau lebih banyak lagi nasabah, sekaligus untuk memastikan pertumbuhan bisnis yang berkualitas. Berbagai strategi yang telah disusun di tahun sebelumnya terus digerakkan, sambil kami mengembangkan strategi pemasaran baru.

Upaya pemasaran Bank BNP difokuskan untuk membangun hubungan yang lebih personal dengan para nasabah. Salah satu program yang kami unggulkan adalah program *cashback* bagi nasabah dengan saldo rata-rata giro yang melampaui batas tertentu. Para nasabah baru juga kami berikan hadiah khusus sebagai wujud apresiasi kami. Bank juga selalu melakukan berbagai acara rutin yang melibatkan nasabah. Selain itu, BNP juga selalu menawarkan insentif yang kompetitif bagi karyawannya untuk mendorong penjualan produk-produk tertentu.

Kinerja Keuangan BNP

Per akhir 2018, nilai pendapatan Bank tercatat Rp578,22 miliar, mengalami peningkatan sebesar 15% dibandingkan

compared with the previous year's figures, each by 12.05% and 21.97%.

A flagship product of Bank BNP in lending is the Mirai+ (Non-Collateral Loan). Launched in 2016, Mirai+ is a product designed for office workers, be they permanent employees or contract, receiving close to minimum wage. Going forward, Mirai+ will continue to be improved, in particular regarding the adjustments for risk premium. We hope that this product will be the driving force for interest income growth of Bank BNP.

The region receiving the largest lending amount from Bank BNP in 2018 was West Java, accounting for 68.69% of the total, and its absolute amount itself increased by 10.95% from 2017's figure. In the future Bank BNP plans to maintain its lending performance to West Java, as we penetrate deeper into other regions outside of West Java.

Bank BNP's greatest achievements in 2018 was its success in decreasing its NPL ratio. In 2017, NPL *gross* stood at 6.57% while NPL *net* was 4.50%, but in 2018 these figures were reduced down to 4.77% (*gross*) and 3.83% (*net*). On the other hand, Bank BNP's Capital Adequacy Ratio (CAR) as at end of 2018 stood at 18.80%, higher than the 2017's figure of 17.50%. This in itself was a strong achievement, given that the CAR across the national banking industry declined in 2018.

Throughout 2018, Bank BNP continued to expand its scale of business by opening new branches. By end of 2018, Bank BNP had 13 branch offices, 28 sub-branch offices, 16 cash offices, 3 cash car, and 1 non operational functional office, making up a total of 62 offices. Bank BNP is consistently expanding its target market to reach out to even more customers while also ensuring the quality of its business. Various strategies that we had devised in the previous years continued to be carried out, as we were formulating new marketing strategies.

Bank BNP's marketing efforts emphasized the fostering of more personal relationships with our customers. One of our key programs to achieve this aim has been the *cashback* program for customers whose balance in their current account exceeds a certain limit. New customers also received special gifts from us, as a token of appreciation. Furthermore, the Bank continued to organize various regular events involving its customers, and offered competitive incentives for its employees in order to boost the market absorption of certain products.

BNP's Financial Performance

In 2018, the Bank's total revenue was recorded at Rp578.22 billion, a rise of 15% from Rp500.88 billion booked in the

tahun sebelumnya yang sebesar Rp500,88 miliar. Selain mengalami pertumbuhan, rasio pendapatan bunga bersih (NIM) Bank BNP di tahun 2018 mencapai nilai 6,60%, lebih tinggi dibandingkan rasio NIM bank BUKU II, lainnya hanya mencapai 5,07%.

Kami berhasil menekan beban operasional di 2018 sehingga turun dari Rp567,33 miliar di 2017 menjadi Rp566,05 miliar. Di 2018, laba sebelum pajak dan laba bersih Bank BNP sama-sama mengalami peningkatan pesat, mencapai Rp17,52 miliar dan Rp8,05 miliar. Sebelumnya di 2017 kami mencatat rugi sebelum pajak sebesar Rp69,13 miliar dan rugi bersih sebesar Rp59,66 miliar.

Sebagai konsekuensinya, total aset Bank juga mengalami peningkatan dari Rp7,58 triliun di akhir 2017 menjadi Rp8,21 triliun di akhir 2018, atau naik 8,28%. Bank berada pada posisi yang kuat untuk terus menjalankan operasi bisnisnya.

Pendukung Bisnis: Sumber Daya Manusia & Teknologi Informasi

Semua pencapaian yang kami raih sepanjang 2018 tentunya tak lepas dari seluruh sumber daya manusia (SDM) yang dikelola Bank. Kami memperlakukan setiap karyawan sebagai aset yang sangat dijaga dan terus dikembangkan melalui berbagai pelatihan, dan kami juga terus memastikan kesejahteraan semua karyawan.

Di era digital ini, Bank juga bersiap untuk *go digital* melalui penerapan sistem pengelolaan SDM yang lebih terkomputerisasi, dan sekaligus menerapkan sistem inti untuk menunjang operasional perbankan yang semakin terdigitalisasi, sehingga lebih *paperless* dan efisien.

Tata Kelola Perusahaan

Penyelenggaraan tata kelola perusahaan yang baik (*Good Corporate Governance* - GCG) adalah faktor mutlak dalam menjalankan setiap kegiatan operasional Bank. Untuk itu, Bank memastikan bahwa penerapan GCG dilakukan secara konsisten dan berkesinambungan di seluruh lini kegiatan usaha. Ini meliputi namun tidak terbatas pada penerapan sistem manajemen risiko yang komprehensif, audit internal dan pengendalian internal yang kuat, pelaporan pelanggaran dan pemeriksaan berkala atas kepatuhan Bank terhadap seluruh peraturan yang berlaku, dan penerapan budaya kerja dan kode etik Bank oleh setiap karyawan.

Direksi juga menyelenggarakan rapat-rapat rutin internal dan juga bersama dengan Dewan Komisaris. Kami membina jalur komunikasi yang baik dengan Dewan Komisaris dan seluruh komite di bawah Dewan Komisaris, untuk memastikan proses-proses bisnis Bank berjalan selaras dengan rencana kerja yang telah kami susun dalam Rencana Bisnis Bank (RBB) dan juga dengan Visi dan Misi Bank BNP untuk melayani

previous year. In addition to this growth, Bank BNP's net interest margin (NIM) in 2018 reached 6.60%, higher than the NIM of most other banks in the BUKU II category, which on average stood at 5.07%.

We were able to reduce operating expenses in 2018 from Rp567.33 billion in 2017 to Rp566.05 billion. In 2018, both our income before tax and our net income soared to reach Rp17.52 billion and Rp8.05 billion. Previously in 2017 we booked a loss before tax of Rp69.13 billion and net loss of Rp59.66 billion.

As a result, the Bank's total assets grew from Rp7.58 trillion as at end of 2017 to Rp8.21 trillion as at end of 2018, reflecting an increase of 8.28%. This demonstrated the Bank's robust footing to continue carrying out its business in the future.

Business Support: Human Resources & Information Technology

All that we achieved in 2018 was inseparable from the performance of the human resources managed by the Bank. We treat every employee as a precious asset that needs to be constantly nurtured and developed through various training programs, and we have also ensured the welfare of all.

In this digital era, the Bank is preparing itself to go digital by implementing a more computerized human resources management system. It is also in the process of implementing a core system that will be able to support further digitization efforts of the Bank, making transactions paperless and more efficient.

Corporate Governance

The implementation of good corporate governance (GCG) is absolutely necessary for the Bank in carrying out all its operational activities. therefore, the Bank ensures at all times that GCG is being observed consistently and continuously in every line of business. This includes, but not limited to, the implementation of a comprehensive risk management system, internal audit, strong internal control, whistleblowing system, and periodic audit of the Bank's compliance with all the prevailing regulations, and last but not least, the implementation of the Bank's work culture and code of conduct by every employee.

The Board of Directors also conducted internal meetings regularly and also together with the Board of Commissioners. We maintain a good rapport with the Board of Commissioners and all committees under the Board of Commissioners, to ensure that the Bank's business processes are aligned with the plans stated in the Bank's Business Plan (RBB) and also with Bank BNP's Vision and Mission, that is, to serve the

Nusantara. Fungsi-fungsi yang dijalankan oleh setiap komite di bawah Direksi di tahun 2018 juga dapat berjalan dengan baik, sehingga tidak terdapat kesulitan ataupun hambatan apapun dalam menjalankan program-program kerja sesuai RBB.

Prospek & Rencana Bisnis 2019

Pertumbuhan global di tahun 2019 masih dibayangi oleh ketidakpastian yang akan mengarah pada perlambatan di berbagai negara maju. Perang dagang antara AS dan Tiongkok akan ikut mempengaruhi volume perdagangan internasional, dan pelemahan pertumbuhan ekonomi di Tiongkok akan berdampak besar terhadap arah sentimen pasar global. Dari dalam negeri, pemerintah optimis untuk dapat mencatatkan pertumbuhan yang sedikit lebih tinggi daripada di 2018, didukung oleh proyek-proyek infrastruktur yang masif dan perbaikan struktural dari segi birokrasi, dengan mempertahankan kompetitivitas rupiah dan inflasi pada tingkat yang terjaga.

Di tahun 2019, hal penting yang perlu menjadi perhatian kita semua adalah perkembangan teknologi informasi yang semakin berdampingan dengan industri jasa keuangan, yang ditandai antara lain dengan menjamurnya perusahaan-perusahaan *fintech*. Hal ini sebaiknya tidak dilihat sebagai ancaman namun sebagai tantangan dan peluang bagi industri ini untuk berkembang. Rencana bisnis Bank ke depan juga harus mampu untuk memanfaatkan momentum arus perubahan ini agar senantiasa dapat menghadirkan kepuasan bagi para nasabahnya.

Beberapa target pertumbuhan yang ingin Bank BNP raih di tahun 2019 antara lain: aset total sebesar Rp8,65 triliun, kredit mencapai Rp6,69 triliun, ditunjang dengan penghimpunan DPK yang tumbuh hingga Rp7,04 triliun. Selain itu, laba sebelum pajak diharapkan bertumbuh hingga mencapai Rp84,70 miliar, sementara rasio NPL dapat ditekan lebih lanjut hingga 3,51% (gross) dan 2,93% (net).

Salah satu strategi Bank untuk mewujudkan target ini adalah dengan meningkatkan komposisi dana murah (CASA) serta membuka beberapa cabang baru di Bandung, Semarang, dan Bali. Bank BNP juga akan mempermudah syarat pembukaan rekening bagi nasabah baru, serta terus menggiatkan kampanye TOUCH (*Thank you, Overhelp, Use customer's name, Check before respond, dan High spirit*). Semua strategi dan rencana bisnis yang diajukan oleh Direksi ini telah ditelaah dan disetujui oleh Dewan Komisaris.

Penutup

Untuk terus maju di bisnis perbankan, Bank BNP harus terus berinovasi terutama di ranah digital. Menekuni industri jasa perbankan dengan cara konvensional telah kami jadikan pengalaman untuk dapat bersaing dengan kemunculan fenomena-fenomena baru di dunia perbankan ini. Berkenaan dengan ini, proyek BNP Go Digital yang telah dicanangkan

archipelago. The functions that each committee under the Board of Directors was mandated to perform were properly executed in 2018, and as a result we did not encounter any issue or difficulty whatsoever in putting our work plans, as per the RBB, into action.

2019 Business Prospect & Plans

Global growth in 2019 overshadowed by the dark clouds of uncertainty posed by the slowing growth in many developed economies. The trade war between the US and China will continue to affect international trade, and the slowing economic growth in China will have significant repercussions on the global market's sentiments. As regards Indonesia, the government is optimistic that the country will post a slightly higher growth compared with 2018. This will be boosted by the massive infrastructure projects that are ongoing and being completed, and structural enhancement in terms of bureaucracy, by maintaining the rupiah's competitiveness and keeping inflation stable.

In 2019, what we all must pay considerable attention to is the latest developments in information technology that go hand in hand with the developments in the financial services industry. Testament to this is the proliferation of fintech companies. We see this not as a threat but more as a challenge and an opportunity for the industry to step up. The Bank's business plan for the future must therefore be able to seize this momentum of change in order to give the utmost satisfaction to all its customers.

Bank BNP has set the following growth targets for 2019: total assets reaching Rp8.65 trillion, lending of Rp6.69 trillion, third party funding growing to Rp7.04 trillion, and owing to the above, we expect our income before tax to rise to Rp84.70 billion, while our NPL ratio is reduced further to 3.51% (gross) and 2.93% (net).

One of the Bank's strategies to achieve this target is by increasing the proportion of low-cost funds and by setting up new branches in Bandung, Semarang, and Bali. Bank BNP will also make it easier for customers to open new accounts, and also will intensify the TOUCH (*Thank you, Overhelp, Use customer's name, Check before respond, and High spirit*) campaign further. All strategies and business plans devised by the Board of Directors have been reviewed and thus approved by the Board of Commissioners.

Closing

To thrive further in the banking business, Bank BNP sees the imperative to continue its innovation especially in the digital realm. Having been engaged in the conventional banking industry for a long time, we must employ this experience to prepare ourselves to compete with the new phenomena arising in the industry. Therefore, the BNP Go Digital project

tahun 2018 akan terus dilanjutkan untuk tahun 2019.

Atas nama Direksi, saya mengucapkan terima kasih atas segala pencapaian Bank BNP di tahun 2018, yang tidak dapat terwujud tanpa kerja sama solid dari seluruh karyawan dan manajemen. Kami optimis bahwa di tahun 2019 akan lebih banyak lagi pencapaian memuaskan yang ditorehkan.

Direksi juga ingin mengucapkan terima kasih kepada para Nasabah, Mitra, Dewan Komisaris dan seluruh Komite atas kesetiaan dan dukungannya terhadap Bank dalam menghadapi tantangan dan hambatan di tahun 2018. Kepada regulator yaitu Bank Indonesia, Otoritas Jasa Keuangan dan seluruh lembaga terkait lainnya, kami juga mengucapkan terima kasih dan apresiasi untuk semua dukungan dan bimbingan dalam membina dan mengawasi Bank BNP sepanjang 2018.

Pada akhirnya, kepada para pemegang saham, terutama pemegang saham pengendali, saya ingin menyampaikan penghargaan yang setinggi-tingginya, atas konsistensi dan dukungannya dalam mengarahkan dan membimbing Bank BNP sebagai bagian penting dari MUFG, khususnya di Indonesia.

Atas nama Direksi PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk.

launched in 2018 will be pursued further in 2019.

On behalf of the Board of Directors, I would like to applaud all the achievements of Bank BNP in 2018, which would have been impossible without the solid team work demonstrated by all employees and the management. We are optimistic that together we can deliver even higher achievements in 2019.

The Board of Directors would also like to thank the Customers, Business Partners, the Board of Commissioners and all Committees for their loyalty and support to the Bank as we were facing the many challenges and hurdles in 2018. To the regulators, namely Bank Indonesia, the Financial Services Authority, and all pertinent agencies, we would like to express our gratitude and we appreciate the support and guidance in regulating and overseeing Bank BNP throughout 2018.

Finally, to all shareholders, I would like to extend my greatest appreciation, especially to our controlling shareholders, for the consistency and support in providing Bank BNP with guidance and direction as a key part of MUFG's presence in Indonesia.

On behalf of the Board of Directors of PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk.



Hideki Nakamura

Presiden Direktur
President Director

Surat Pernyataan Anggota Direksi dan Dewan Komisaris tentang Tanggung Jawab atas Laporan Tahunan 2018 PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk.
Statement of Members of Board of Directors and Board of Commissioners on the Responsibility for the 2018 Annual Report of PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk.

Kami yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa semua informasi dalam Laporan Tahunan PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk tahun 2018 telah dimuat secara lengkap dan bertanggung jawab penuh atas kebenaran isi Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Perusahaan.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

We, the undersigned, testify that all information in the Annual Report of PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk. for 2018 is presented in its entirety and we are fully responsible for the correctness of the contents in the Annual Report and Financial Report of the Company.

This statement is hereby made in all truthfulness.

Direksi

Board of Directors



Hideki Nakamura

Presiden Direktur
President Director



Kevin Cahyadi Tatang

Direktur Bisnis
Business Director



Markus Sugiono

Direktur Operasional
Operation Director



Trie Karjati Wibowo

Direktur Kepatuhan & Manajemen Risiko
Compliance & Risk Management Director



Eiichiro Sakai

Direktur Kredit, Keuangan & IT
Credit, Finance & IT Director

Dewan Komisaris

Board of Commissioners



Masaru Kuroda

Presiden Komisaris
President Commissioner



Tatang Hermawan

Komisaris
Commissioner



Karel Tanok

Komisaris Independen
Independent Commissioner



Bachtiar Alam

Komisaris Independen
Independent Commissioner

Halaman ini sengaja dikosongkan
This page is intentionally left blank

03

PROFIL BANK NUSANTARA PARAHYANGAN

Profile of Bank Nusantara Parahyangan

35 Informasi Perusahaan
Company's Information

36 Sekilas Perusahaan
Company in Brief

40 Visi, Misi, dan Nilai
Vision, Mission, and Value

42 Bidang Usaha
Line of Business

45 Struktur Organisasi
Organizational Structure

47 Struktur Korporat
Corporate Structure

47 Entitas Anak dan Asosiasi
Subsidiaries and Associates

48 Profil Dewan Komisaris
The Board of Commissioners Profile

52 Profil Direksi
The Board of Directors Profiles

57 Daftar Nama Kepala Divisi dan Kepala
Cabang
List of Head of Divisions and Branch Offices

59 Komposisi Pemegang Saham
Shareholder Composition

62 Kronologi Pencatatan Saham dan Efek
Chronology of Shares and Securities Listing

65 Lembaga Profesi Penunjang Pasar Modal
Capital Market Supporting Professional
Institution

66 Nama dan Alamat Jaringan Kantor
Name and Address of Office Branch Offices

69 Peta Operasional
Operational Map



Informasi Perusahaan

Company's Information

Uraian / Description	Keterangan / Remarks
Nama / Name	PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk.
Pendirian / Establishment	18 Januari 1972 / January 18, 1972
Bidang Usaha / Line of Business	Perbankan / Banking
Alamat / Address	Jl. Ir. H. Juanda No. 95 Bandung 40132, Jawa Barat - Indonesia
Telepon / Telephone	(022) 82560100 (<i>Hunting</i>)
Fax / Fax	(022) 2514580
Situs Web / Website	www.bankbnp.com
E-mail / Email	corp_communication@bankbnp.com
Pencatatan Saham / Share Listing	Bursa Efek Indonesia Gedung Bursa Efek Indonesia, Menara I Jl. Jend. Sudirman Kav. 52-53 Jakarta 12190 Telepon: (021) 5150515
Kode Saham / Ticker Code	BBNP
Lembaga & Profesi Penunjang Pasar Modal / Capital Market Supporting Institutions & Professions	
Akuntan Publik / Public Accountant	KAP Satrio Bing Eny & Rekan Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited The Plaza Office Tower, 32nd Floor, Jl. M.H. Thamrin Kav 28 – 30, RT.9/RW.5 Gondangdia, Menteng, Jakarta Pusat 10350
Biro Administrasi Efek / Share Registrar	PT Sinartama Gunita Plaza BII Menara I Lt. 9 Jl. M. H. Thamrin Kav. 22 No. 51 Jakarta 10350 Telepon: (021) 3922332
Notaris / Notary	Yuliani Idawati, S.H., Sp.N. Ruko Lucky Town Jl. Ters. Jakarta No. 30 C Bandung, Indonesia Telepon: (022) 7231014 Kirana Ivyminerva Wilamarta, S.H., LL.M. Jl. Tomang Raya No. 49H Jakarta Barat

Sekilas Bank BNP

Bank BNP at a Glance



PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk (“Bank BNP”) adalah salah satu bank umum devisa nasional yang masuk dalam kategori BUKU 2 di Indonesia. Pada tanggal 31 Desember 2018 asetnya mencapai Rp8,21 triliun dengan komposisi Dana Nasabah yang terdiri dari Simpanan dan Deposito sebesar Rp6,71 triliun, permodalan sebesar Rp1,34 triliun dan portofolio pinjaman sebesar Rp6,31 triliun.

Bank BNP menyediakan beragam produk dan layanan yang lengkap dan inovatif, mulai dari kredit pembiayaan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM), Kredit Konsumer dan Komersial, Kredit Tanpa Agunan, hingga produk Funding berupa Simpanan Berjangka, Tabungan dan Giro, yang ditopang oleh kapabilitas IT dan Tresuri, dan disertai fitur-fitur layanan jasa perbankan yang lengkap.

Bank BNP merupakan bank lokal dengan tambahan modal campuran yang berasal dari pemodal Jepang, seperti ACOM CO., LTD. (ACOM) Jepang dan The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd. (BTMU) Jepang di tahun 2007 akhir.

PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk (“Bank BNP”) is one of the foreign exchange commercial banks operating in the category of BUKU 2 in Indonesia. As at 31 December 2018, its assets stood at Rp8.21 trillion, with Third Party Funds consisting of Savings and Time Deposits amounted to Rp6.71 trillion, capital of Rp1.34 trillion, and lending portfolio of Rp6.31 trillion.

Bank BNP provides a wide range of innovative banking products and services, from Lending facility for Micro, Small and Medium Enterprises (MSME), Consumer Loans, Commercial Loans, Non-Collateral Loans, to Funding products comprising Time Deposits, Savings, and Current Accounts, supported by a strong IT capability and treasury function, as well as a complete array of banking service features.

Bank BNP as a local bank received capital injection from Japanese investors, namely ACOM CO., LTD. (ACOM) Japan and The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd. (BTMU) Japan, in late 2007.

Pemegang saham pengendali Bank BNP saat ini dengan kepemilikan sebesar 67,59% adalah ACOM dan MUFG Bank, Ltd. yang semula bernama The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd. (BTMU) (berdasarkan amandemen tanggal 1 April 2018), dengan kepemilikan sebesar 7,91%. Keduanya merupakan anak perusahaan dari konglomerasi keuangan Mitsubishi UFJ Financial Group Inc. (MUFG) Jepang yang memiliki jaringan internasional yang luas memberikan keuntungan berupa konektivitas Bank BNP ke dalam jaringan internasional melalui MUFG Group.

Menunjuk pada Peraturan OJK No. 17/POJK.03/2014 tentang Penerapan Manajemen Risiko Terintegrasi bagi Konglomerasi Keuangan, Bank BNP tergabung dalam grup konglomerasi tersebut bersama dengan The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd Jakarta (BTMU) (Lead Entity) bersama dengan satu anak perusahaan lainnya, yakni U Finance yang berfokus pada pembiayaan kepemilikan kendaraan bermotor.

Sebagai salah satu Bank Devisa Nasional, Bank BNP menawarkan berbagai ragam produk dan layanan serta solusi yang komprehensif bagi perusahaan dalam mengelola operasional keuangannya, baik transaksi domestik maupun internasional, dengan memanfaatkan jaringan atau akses ke hubungan korespondensi dan depository koresponden dengan beberapa bank yang memiliki akses jaringan internasional yang terjamin baik dari sisi teknologi, layanan, dan keamanannya. Jasa layanan perbankan ini meliputi *Remittance*, *Collection*, *Trade Finance*, dan *Money Changer*.

Selain itu, nasabah Bank BNP juga dapat mengakses berbagai ATM nasional dan regional, antara lain melalui jaringan ATM Prima, ATM Bersama, VISA, dan MEPS. Hal ini dilakukan untuk memberikan nasabah keleluasaan dan kemudahan dalam bertransaksi melalui ATM, baik di Indonesia maupun di kawasan ASEAN.

Pada posisi 31 Desember 2018, jumlah jaringan kantor Bank BNP adalah 62 kantor dengan 53 unit ATM yang didukung oleh 1.558 karyawan, didominasi lulusan sarjana (996 karyawan) dan kelompok usia 20-30 tahun (699 karyawan), yang tersebar di seluruh Jawa dan Bali.

Bank BNP pada mulanya didirikan dengan nama "Bank Pasar Karya Parahyangan PT" berdasarkan Akta Pendirian Perseroan Terbatas Bank Pasar Karya Parahyangan PT No. 47 tanggal 18 Januari 1972 yang dibuat di hadapan Komar Andasasmita, S.H., Notaris di Bandung, dan telah mendapat pengesahan dari Menteri Kehakiman Republik Indonesia melalui Surat Keputusan No.Y.A.5/11/19 tanggal 15 Mei 1974 dan telah didaftarkan di Kantor Panitera Pengadilan Negeri di Bandung pada tanggal 6 Juni 1974 di bawah No. 81/1974 dan telah diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia tanggal 23 Agustus 1974 No. 68, Tambahan No. 426/1074.

The controlling shareholders of Bank BNP are ACOM, with ownership of 67.59% of total shares, and MUFG Bank, Ltd., previously The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd. (BTMU) (according to the amendment on 1 April 2018), holding 7.91% of total shares. Both ACOM and BTMU are subsidiaries of the financial conglomerate Mitsubishi UFJ Financial Group Inc. (MUFG) Japan, whose vast international network imbues Bank BNP with excellent connectivity with international networks through the MUFG Group.

Referring to OJK Regulation No. 17/POJK.03/2014 on Implementation of Integrated Risk Management in Financial Conglomerates, Bank BNP is integrated into the conglomerate together with The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd Jakarta (BTMU) (Lead Entity) together with one other subsidiary, U Finance which focuses on financing of motorized vehicles.

As one of the National Foreign Exchange Banks, Bank BNP offers various products and services and comprehensive solutions for companies in managing their financial operations, including domestic and international transactions, by utilizing its correspondent networks and depository correspondence with many banks with access to international networks that are renowned for their use of technology, service, and security. These banking services include *Remittance*, *Collection*, *Trade Finance*, and *Money Changer*.

In addition, customers of Bank BNP can access various national and regional ATM networks, among others the ATM Prima, ATM Bersama, VISA, and MEPS networks. This allows the Bank's customers to conveniently perform transactions at ATMs located in Indonesia and the ASEAN region.

As at 31 December 2018, Bank BNP had 62 offices in its business network, with 53 ATMs and 1,558 employees, chiefly dominated by bachelor degree holders (996 employees) and the 20–30 years old age group (699 employees) spread across Java and Bali.

Bank BNP was initially established as "Bank Pasar Karya Parahyangan PT", based on the Notarial Deed on Establishment of Bank Pasar Karya Parahyangan PT Limited Company No. 47 dated 18 January 1972, drawn before Komar Andasasmita, S.H., Notary in Bandung, and legalized by the Decree of the Minister of Justice of the Republic of Indonesia No. Y.A.5/11/19 dated 15 May 1974, and registered in the District Court's Clerk Office in Bandung dated 6 June 1974 under No. 81/1974, and announced in the Official Gazette of the Republic of Indonesia on 23 August 1974 No. 68, Supplement No. 426/1074.

Nama Bank diubah menjadi PT Bank Nusantara Parahyangan berdasarkan Akta Risalah Rapat No. 27 tanggal 10 Maret 1989 yang dibuat oleh Albertus Soetjipto Budhardjoputera, S.H., Notaris di Bandung, yang telah mendapat persetujuan Menteri Kehakiman Republik Indonesia melalui Surat Keputusan No. C2-4155 HT.01.04.Th.89 tanggal 2 Mei 1989 dan telah didaftarkan di Kantor Panitera Pengadilan Negeri di Bandung pada tanggal 11 Mei 1989 di bawah No. 313/1989 dan telah diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia tanggal 20 Juni 1989 No. 49, Tambahan No. 1093/1989.

Bank BNP mulai beroperasi sebagai bank umum di Bandung berdasarkan Keputusan Menteri Keuangan No. 748/KMK.013/1989 tanggal 3 Juli 1989. Berdasarkan Keputusan Direksi Bank Indonesia dengan Surat No. 27/54/KEP/DIR tanggal 5 Agustus 1994, Bank BNP ditingkatkan statusnya menjadi bank devisa.

Berdasarkan keputusan RUPSLB tanggal 15 September 2000, Bank BNP mengubah status perusahaan menjadi perusahaan publik (terbuka) dan menawarkan 50.000.000 saham biasa kepada masyarakat dengan harga nominal Rp500 per lembar sahamnya. Bersamaan dengan penawaran saham tersebut, Bank BNP juga melakukan penerbitan waran sejumlah 20.000.000 lembar yang dicatatkan pada Bursa Efek Jakarta (sekarang Bursa Efek Indonesia) pada 10 Januari 2001, sehingga jumlah saham beredar saat itu menjadi sebanyak 150.000.000 saham. Sebagai akibat adanya exercise waran sebanyak 8.275.000 lembar pada 2004, maka jumlah saham beredar bertambah menjadi 158.275.000 saham.

Untuk memperkuat struktur permodalan, pada Juli 2006 dilakukan Penawaran Umum Terbatas (PUT I) kepada pemegang saham atas sejumlah 158.275.000 lembar saham dengan harga penawaran sebesar Rp550 per saham, sehingga jumlah saham beredar yang telah dikeluarkan Bank BNP menjadi 316.550.000 saham.

Pada 17 Desember 2007, kepemilikan mayoritas saham Bank BNP telah beralih kepada ACOM CO., LTD., Japan (ACOM) dan The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd. (BTMU) melalui akuisisi saham sebanyak 75,41%. ACOM menguasai 55,41% dan BTMU menguasai 20% dari seluruh saham yang dikeluarkan, menjadikan keduanya sebagai Pemegang Saham Pengendali Bank BNP.

Dari Januari hingga Maret 2008 dilakukan penawaran tender/ tender offer atas kepemilikan saham Bank BNP oleh ACOM CO., LTD., sehingga jumlah kepemilikan saham ACOM CO., LTD., berubah menjadi 55,68%.

Selanjutnya, pada Oktober 2010 Bank BNP kembali melakukan penambahan Modal Disetor melalui Penawaran Umum Terbatas II (PUT II) sebanyak 99.963.158 lembar saham baru dengan harga penawaran sebesar Rp1.000 per saham. Dengan

The Bank's name was changed to PT Bank Nusantara Parahyangan, based on the Deed of Minutes No. 27 dated 10 March 1989, drawn by Albertus Soetjipto Budhardjoputera, S.H., Notary in Bandung, and approved by the Minister of Justice of the Republic of Indonesia through the Decree No. C2-4155 HT.01.04.Th.89 dated 2 May 1989, and registered in the District Court's Clerk Office in Bandung on 11 May 1989 under No. 313/1989, and announced in the Official Gazette of the Republic of Indonesia on 29 June 1989 No. 49 Supplement No. 1093/1989.

Bank BNP commenced operation as a commercial bank in Bandung, pursuant to the Decree of the Minister of Finance No. 748/KMK.013/1989 dated 3 July 1989. Subsequently, based on the Decree of the Board of Directors of Bank Indonesia with Letter No. 27/54/KEP/DIR dated 5 August 1994, Bank BNP's status was upgraded to a foreign exchange bank.

Based on the Decision of EGMS dated 15 September 2000, Bank BNP changed its status to public company and offered 50,000,000 ordinary shares to the public with nominal value of Rp500 per shares. Along with the offering, Bank BP also conducted issuance of warrants amounting to 20,000,000 sheets registered on the Jakarta Stock Exchange (now Indonesian Stock Exchange) on 10 January 2001, so that the amount of outstanding shares at that time was 150,000,000 shares. As the result of the exercise of warrants amounting to 8,275,000 shares in 2004, the total outstanding shares was increased to 158,275,000 shares.

To strengthen its capital structure, in July 2006, Bank BNP conducted the Rights Issue or Rights Issue (PUT I) to the shareholders on the 158,275,000 shares with offering price of Rp550 per shares, so that the amount of outstanding shares issued by Bank BNP became 316,550,000 shares.

On 17 December 2007, the majority ownership of Bank BNP's shares was switched to ACOM CO., LTD., Japan (ACOM) and The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd (BTMU) through the acquisition of shares amounting to 75.41%. ACOM controlled 55.41% and BTMU controlled 20% from the remaining issued shares, thus the two institutions became the Controlling Shareholders of Bank BNP.

From January to March 2008, a tender offer was conducted on the ownership of Bank BNP by ACOM CO., LTD., so that the total shares ownership of ACOM CO., LTD., became 55.68%.

Subsequently, in October 2010 Bank BNP conducted the addition of Paid-In Capital through Rights Issue II (PUT II) of 99,963,158 new shares with offering price of Rp1,000 per shares. Therefore, the total shares issued by Bank BNP

demikian, jumlah saham yang dikeluarkan Bank BNP secara keseluruhan berjumlah 416.513.158 lembar dengan nominal Rp208.256.579.000.

Bank BNP melakukan Penawaran Umum Terbatas III (PUT III) pada Mei 2013 dengan jumlah saham baru yang ditawarkan sebanyak 260.320.724 dengan nominal Rp500 setiap saham dan ditawarkan dengan Harga Penawaran Rp1.150 setiap saham. Hasil PUT III tersebut mengubah komposisi kepemilikan saham Bank, di mana ACOM CO., LTD., menguasai 66,15% dan The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd menguasai 9,35% dari total 676.833.882 saham.

Pada bulan Mei 2018 Bank BNP melakukan Penawaran Umum Terbatas IV (PUT IV) dengan menerbitkan 123.060.705 lembar saham baru dengan nominal Rp500 setiap saham dan ditawarkan dengan harga pelaksanaan Rp1.625. Dengan hasil PUT IV mengubah komposisi kepemilikan saham Bank, ACOM CO., LTD., menjadi 67,59% dan MUFG Bank, Ltd. 7,91% dari total 799.894.587 saham.

in total became 416,513,158 shares with a nominal value of Rp208,256,579,000.

Bank BNP conducted Rights Issue III (PUT III) in May 2013 with total new shares offered amounting to 260,320,724 with the nominal value of Rp500 per shares, offered with a price of Rp1,150 per shares. The result of PUT III changed the shareholding composition of the Bank, whereby ACOM CO., LTD., controlled 66.15% and The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd controlled 9.35% of the total of 676.833.882 shares of the Bank.

In May 2018, Bank BNP conducted its Rights Issue IV by issuing 123,060,705 new shares with a nominal value of Rp500 per share, offered at execution price of Rp1,625. As a consequence of the Rights Issue IV, the Bank's shareholding composition changed to as follows: ACOM CO., LTD., owns 67.59% of the Bank's shares and MUFG Bank, Ltd. owns 7.91% of the total shares amounting to 799,894,587 shares.



Visi, Misi & Nilai

Vision, Mission & Values

Visi Vission

Menjadi Mitra Usaha Nasabah yang Sehat dan Terpercaya
Being a Strong and Reliable Business Partner of Our Customers.

Misi Mission

- Menjadi mitra usaha terpercaya yang memberikan solusi dan nilai tambah bagi seluruh *stakeholders*.
- Melaksanakan tata kelola usaha yang baik dan benar seiring pertumbuhan dan perkembangan perusahaan yang berkesinambungan.
- Secara berkesinambungan meningkatkan kualitas produk dan layanan berbasis teknologi yang mampu melampaui harapan nasabah.
 - Berperan serta mendukung pertumbuhan ekonomi pembangunan nasional.
- Becoming a reliable business partner that provides solutions and added value to all *stakeholders*.
- Implementing business governance in a proper way in line with the sustainable growth and development of the company.
- Continuously improving product and services quality with the support of technology to exceed customers' expectations.
 - Participating in supporting the development of the national economy.

Dewan Komisaris dan Direksi telah bersama-sama membahas, mengkaji, dan menyetujui Visi dan Misi Bank, dan telah berkomitmen untuk melaksanakan Visi dan Misi tersebut dalam menghadapi dinamika bisnis perbankan yang selalu berubah. Visi dan Misi Bank BNP ini disahkan berdasarkan Surat Keputusan Direksi No. 160-DIR/CORP/I2/2017 pada tanggal 13 Desember 2017.

The Board of Commissioners and the Board of Directors have discussed, reviewed, and approved the Bank's Vision and Mission, and are committed to implementing this Vision and Mission in addressing the everchanging dynamics in the banking industry. The Vision and Mission of Bank BNP were ratified by the Board of Directors by the Decree No. 160-DIR/CORP/I2/2017 on 13 December 2017.



Nilai / Value	Definisi / Definition	Tingkah Laku / Desired Behaviors
Profesional / Professional	Bekerja cerdas berdasarkan kompetensi terbaik dengan penuh tanggung jawab / Work smart by employing the best competencies responsibly.	• Tepat waktu / Maintain timeliness; • Kompeten / Competent; • Mengutamakan kepentingan perusahaan di atas kepentingan pribadi / Upholding the interest of the Company's above any personal interests; • 3 No's / Implementing 3 No's.
Empati / Empathetic	Memahami dan menempatkan nasabah sebagai mitra utama serta memberikan pelayanan dengan setulus hati / Understanding and placing customers as main partners and provide service wholeheartedly.	• Memahami kendala serta memberikan solusi terbaik nasabah / Understanding the issues and offering the best solutions to customers; • Memberikan layanan terbaik / Providing the best quality services.
Dinamis / Dynamic	Penuh semangat dan dinamis sehingga mampu bergerak cepat dan berkembang guna meningkatkan bisnis serta memenuhi kebutuhan nasabah / Full of enthusiasm and dynamic to accelerate and develop business and cater to the needs of the customers.	• Adaptasi dengan perubahan / Adaptive to change; • Energik / Energetic; • 3 No's / Implementing 3 No's.
Upaya Perbaikan & Inovasi / Improvements & Innovations	Senantiasa melakukan penyempurnaan dalam setiap aktivitas / Constantly improving all activities.	Tanggap dan sensitif serta inovatif / Responsive, sensitive, and innovative.
Loyalitas / Loyalty	Bekerja untuk menghasilkan yang terbaik bagi pemangku kepentingan yang menjamin keberlanjutan usahanya / Striving to achieve the best for all stakeholders, thus ensuring business sustainability.	Apa yang dilakukan hanya untuk kemajuan Bank BNP dan BNP yang satu / Everything that is done is only for the sake of furthering one Bank BNP.
Integritas / Integrity	Dapat dipercaya dan konsistensi antara ucapan dan perilaku sesuai dengan norma dan prinsip-prinsip tata kelola perusahaan yang baik / Dependable and consistent in word and action and in line with the norms and principles of good corporate governance.	Bersikap sesuai dengan kode etik insan BNP / Acting in line with BNP's code of conduct.

Bidang Usaha

Line of Business

Berdasarkan Anggaran Dasar Bank Pasal 3 ayat 1, Bank BNP menjalankan kegiatan usaha dalam bidang Bank Umum sesuai dengan ketentuan yang terdapat dalam peraturan perundang-undangan di Indonesia.

Sesuai dengan Anggaran Dasar tersebut, kegiatan usaha yang dijalankan Bank BNP meliputi penghimpunan dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan berupa giro, deposito berjangka, sertifikat deposito, tabungan dan/atau bentuk lainnya, menyalurkan kredit, dan kegiatan Perbankan pada umumnya, serta kegiatan transaksi valas.

Based on the Bank's Articles of Association Article 3 paragraph 1, Bank BNP runs a business activity in the field of Commercial Bank in accordance with the provisions in Indonesia's Legislation.

Pursuant to the Articles of Association, the business activities run by Bank BNP include fundraising from public in the form of savings, namely demand deposits, time deposits, certificate deposits, savings and/or other forms, credit distribution, and other banking activities in general as well as foreign exchange transactions.



Produk dan Layanan

Dalam kegiatan usaha yang dijalankan, Bank BNP melakukan peningkatan kualitas produk dan layanan kepada nasabah. Peningkatan ini ditujukan agar Bank BNP senantiasa memiliki daya saing tinggi di industri perbankan.

Products & Services

In the lines of business the Bank is engaged in, Bank BNP consistently improves the quality of its products and services to its customers. This improvement is intended to make Bank BNP remain competitive in the banking industry.

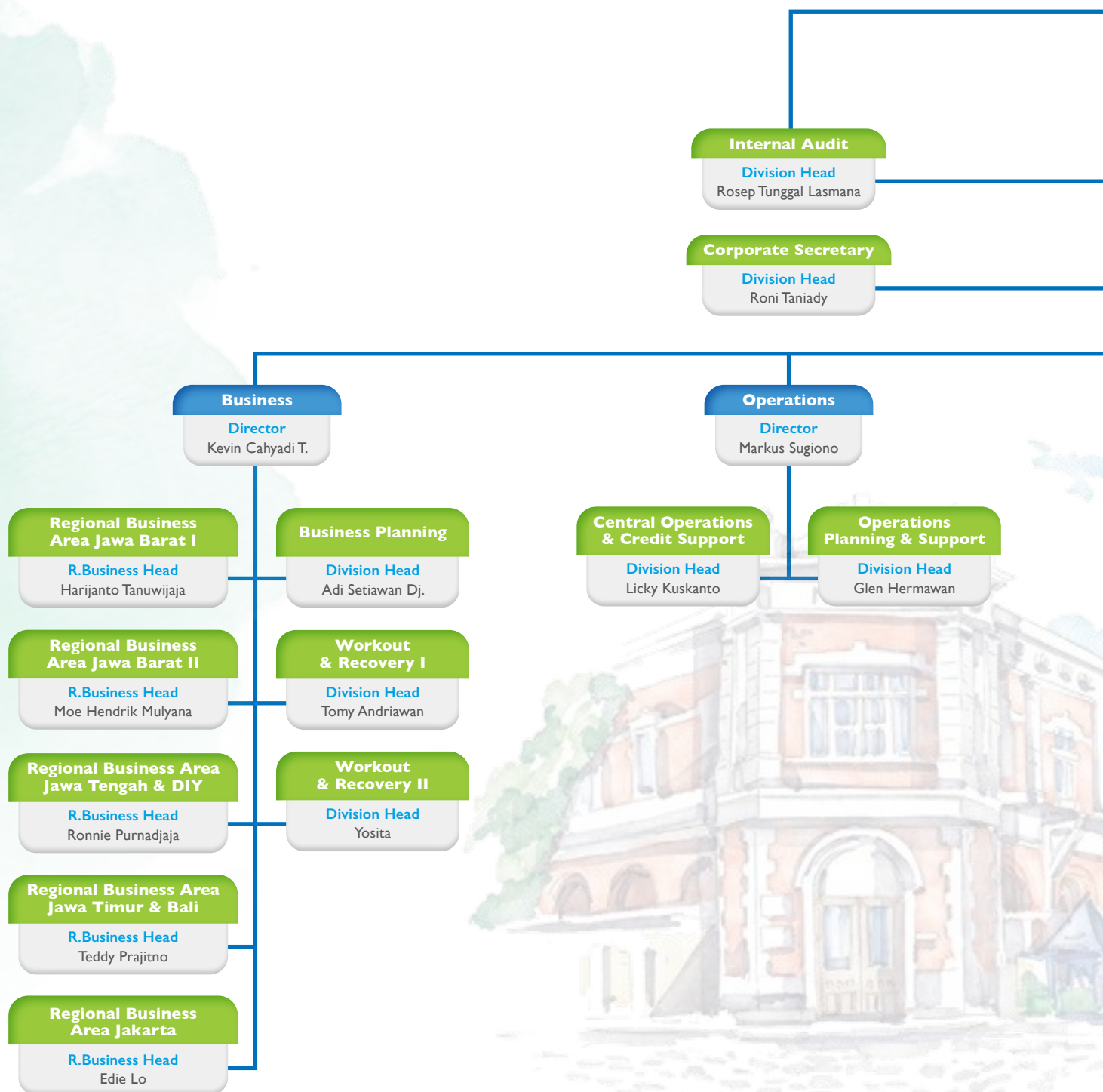
Produk / Products		
Pembiayaan / Lending	Pinjaman Modal Kerja (IDR, USD) / Working Capital Loan (IDR, USD)	
	Investasi (IDR, USD) / Investment Loan (IDR, USD)	
	Kredit Konsumtif / Consumer Loan	Kredit Pemilikan Rumah (KPR) / Housing Loans
		Kredit Pemilikan Mobil (KPM) / Car Loans
		Kredit Renovasi Rumah / House Renovation Loans
		Kredit Pemilikan Tanah – Konstruksi / Land Ownership – Construction Loans
		Kredit Multi Guna / Multipurpose Loans
		Kredit Tanpa Agunan (KTA) / Unsecured Loans
Pendanaan / Funding	Lainnya / Others	Kredit Ekspor-Impor / Export-Import Loan
	Giro / Current Accounts	Giro Rupiah / Rupiah Current Account
		Giro Valas / Foreign Exchange Current Account
	Tabungan / Savings	Tabungan Parahyangan / Parahyangan Savings
		TabunganKu
		Tabungan Sakura / Sakura Savings
		Tabungan Dollar / Dollar Savings
		Tabungan Japan / Japan Savings
	Deposito / Time Deposits	Deposito IDR / IDR Time Deposit
		Deposito USD / USD Time Deposit

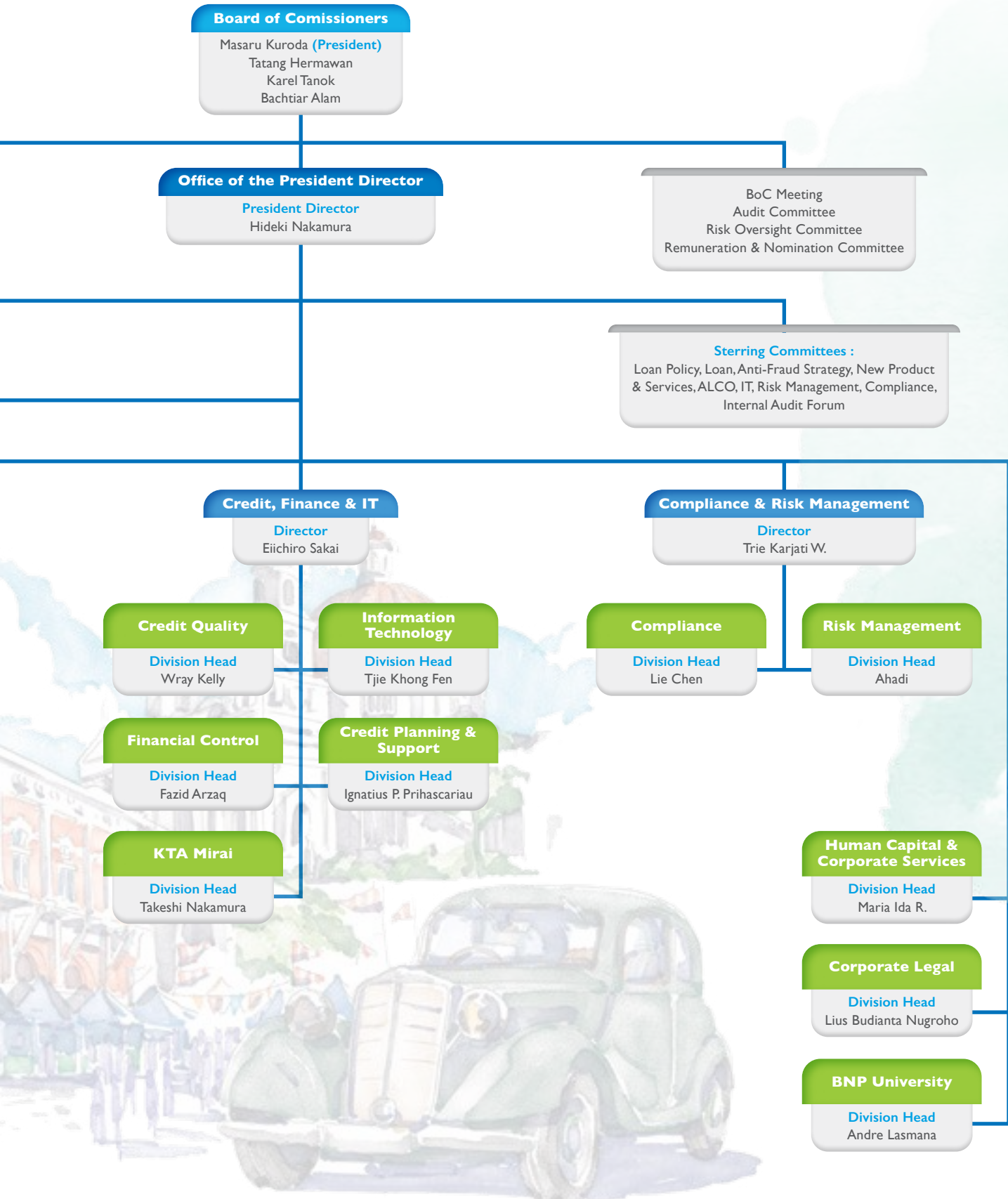
Layanan / Services	
Bank Guarantee (IDR & Major Currencies)	Tender Bid Bond
	Tender Performance Bond
	Advance Payment Bond
	Shipping Guarantee
Referensi Bank / Bank Reference	
Letter of Credit	
Jual Beli Mata Uang Asing / Foreign Exchange Transactions	
Kiriman Uang Dalam & Luar Negeri / Domestic & International Remittances	
Kliring / Clearing & Intercity Clearing	
Inkaso Dalam & Luar Negeri / Domestic & International Collection	
Bank Draft, Traveller's Cheque	

Layanan / Services	
Kartu ATM & Debit / ATM & Debit Cards	ATM Bersama
	ATM Visa
	ATM ALTO
	ATM Prima
	Debit Visa
Pembayaran dan Tagihan / Payments & Billings	Pembayaran tagihan PLN dan pembelian token PLN On-line / Online payment of utility bill and purchase of PLN token
	Pembayaran tagihan Telkom & Speedy On-line / Online payment of Telkom & Speedy bills
	Pembayaran tagihan Telkomsel (pascabayar) dan pengisian pulsa Telkomsel (prabayar) / Payment of Telkomsel bills (postpaid) and purchase of Telkomsel top-up (prepaid)
	Pembayaran tagihan Indosat (pascabayar) dan pengisian pulsa Indosat (prabayar) / Payment of Indosat bills (postpaid) and purchase of Indosat top-up (prepaid)
	Pembayaran uang sekolah pendaftaran Sekolah Dasar/Menengah/Atas / Payment of tuition & enrollment fee for Elementary/Junior High/Senior High School
	Pembayaran pajak dengan sistem MPN G 2 / Tax payments using the MPN G 2 system
Safe Deposit Box	
Pembayaran Gaji Karyawan / Payroll	
Kartu Kredit / Credit Cards	
Bancassurance	
PDAM / Payment of Water Bill	
BNP Call	
Internet Banking	

Struktur Organisasi

Organizational Structure





Struktur Korporat

Corporate Structure

Bank BNP tidak memiliki grup usaha, sehingga informasi mengenai struktur korporat tidak disajikan dalam Laporan Tahunan ini.

Bank BNP does not have a business group, and thus information regarding group or corporate structure is not presented in this Annual Report.

Entitas Anak & Asosiasi

Subsidiaries & Associates

Bank BNP tidak memiliki anak perusahaan sehingga informasi mengenai anak perusahaan tidak disajikan dalam Laporan Tahunan ini.

Bank BNP has no subsidiaries, and thus information regarding subsidiaries is not presented in the Annual Report.

Bank BNP merupakan bagian dari unit usaha ACOM CO., LTD., dan sebagai anak perusahaan, laporan keuangan Bank BNP dikonsolidasikan ke dalam Laporan Keuangan Konsolidasian ACOM CO., LTD., sebagai pemegang saham mayoritas Bank BNP.

Bank BNP is a subsidiary of ACOM CO., LTD., and as such, the financial statements of Bank BNP are consolidated to the Consolidated Financial Statements of ACOM CO., LTD., as the majority shareholder of Bank BNP.



Profil Dewan Komisaris

Profiles of the Board of Commissioners



Masaru Kuroda

Presiden Komisaris
President Commissioner

Warga Negara Jepang, 55 tahun. Diangkat menjadi Presiden Komisaris pada RUPSLB tanggal 9 Maret 2018. Lulus dari New York University Jurusan *Finance & International Business* pada tahun 1996 dan Yokohama National University, Yokohama, Japan Jurusan *Business Administration* pada tahun 1986.

Pernah bekerja di Mitsubishi UFJ Jinji Service Co., Ltd. Tokyo, Jepang, sebagai Deputy Director General (2016–2017), sebagai General Manager Secretarial Office di Nidec Corporation Kyoto, Japan (2015–2016), sebagai Regional Head for the Middle East di The Bank of Tokyo–Mitsubishi UFJ, Ltd., Dubai, UEA (2011–2015), sebagai Deputy General Manager di The Bank of Tokyo–Mitsubishi UFJ, Ltd., Tokyo, Jepang (2010–2011), sebagai Chief Manager di The Bank of Tokyo–Mitsubishi UFJ, Ltd., Tokyo, Jepang (2007–2010), sebagai SVP & Group Head di The Bank of Tokyo–Mitsubishi UFJ, Ltd., New York, AS (2006–2007), dan Vice President di The Bank of Tokyo–Mitsubishi, Ltd., New York, AS (1996–2006).

Pelatihan yang diikuti di tahun 2018 antara lain seminar mengenai *Global Political and Economic Outlook (special focus on ASEAN)*, *Director's Role and Responsibility, Trend of ASEAN Economies*, dan *The Essence of Innovation*.

Japanese citizen, 55 years old. Appointed as President Commissioner at the EGMS on 9 March 2018. Graduated from New York University, majoring in Finance & International Business in 1996 and Yokohama National University, Yokohama, Japan, majoring in Business Administration in 1986.

Previously worked at Mitsubishi UFJ Jinji Service Co., Ltd. Tokyo, Japan, as Deputy Director General (2016–2017), as General Manager Secretarial Office at Nidec Corporation Kyoto, Japan (2015–2016), as Regional Head for the Middle East at The Bank of Tokyo–Mitsubishi UFJ, Ltd., Dubai, UAE (2011–2015), as Deputy General Manager at The Bank of Tokyo–Mitsubishi UFJ, Ltd., Tokyo, Japan (2010–2011), as Chief Manager at The Bank of Tokyo–Mitsubishi UFJ, Ltd., Tokyo, Japan (2007–2010), as SVP & Group Head at The Bank of Tokyo–Mitsubishi UFJ, Ltd., New York, USA (2006–2007), and as Vice President at The Bank of Tokyo–Mitsubishi, Ltd., New York, USA (1996–2006).

He participated in various seminars in 2018, among others on *Global Political and Economic Outlook (special focus on ASEAN)*, *Director's Role and Responsibility, Trend of ASEAN Economies*, and *The Essence of Innovation*.



Tatang Hermawan

Komisaris
Commissioner

Warga Negara Indonesia, 70 tahun. Diangkat menjadi Komisaris Bank BNP pada RUPST 26 Juni 2015, setelah sebelumnya pernah menjabat sebagai Presiden Komisaris Bank BNP pada RUPST 26 Mei 2001, dan pertama kali diangkat sebagai anggota Dewan Komisaris pada 10 Maret 1989.

Berpengalaman sebagai pengusaha tekstil dan pebisnis di bidang hospitality. Pernah mengendalikan beberapa perusahaan, antara lain PT Nam Nam Fashion, PT Fuji Palapa Textile, PT Central Georgette Nusantara, PT Hermawan Ladang Arta, PT Hermawan Sentral Investama, dan Oriental Indah Bali Hotel.

Indonesian citizen, 70 years of age. Appointed as Commissioner of Bank BNP at the AGMS on 26 June 2015, with previous engagement as President Commissioner of Bank BNP starting from the AGMS on 26 May 2001, and initial term as Commissioner commencing on 10 March 1989.

Has substantial experience in the textile and hospitality industries. Has controlled a number of companies, among others PT Nam Nam Fashion, PT Fuji Palapa Textile, PT Central Georgette Nusantara, PT Hermawan Ladang Arta, PT Hermawan Sentral Investama, and Oriental Indah Bali Hotel.



Karel Tanok

Komisaris Independen
Independent Commissioner

Warga Negara Indonesia, 80 tahun. Menjabat sebagai Komisaris Independen pada RUPST pada tanggal 26 Juni 2015, dan pertama kali menjadi Komisaris Independen Bank BNP pada RUPST tanggal 26 Mei 2001. Dengan demikian beliau telah menjalankan masa jabatannya melampaui 2 (dua) periode sesuai dengan SE POJK No. 30/SEOJK.04/2016 tentang Bentuk dan Isi Laporan Tahunan Emiten atau Perusahaan Publik (Butir III no. 8.i) oleh karenanya Surat Pernyataan Independensi Komisaris Independen telah diterima Perseroan. Beliau merangkap sebagai Ketua Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko. Lulus dengan gelar Sarjana Ekonomi dan Akuntansi dari Universitas Padjajaran tahun 1967.

Pernah bekerja sebagai Akuntan (BPKP) Perwakilan Jawa Barat (1968–1973), Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Padjajaran (1969–1982), Senior Consultant Group PT Jasumana, General Manager PT Carlo Erba, Direktur Keuangan & Administrasi PT Naintex, dan Managing Partner Kantor Akuntan Drs. Karel Widyarta.

Pelatihan yang diikuti di tahun 2018 antara lain *Workshop Corporate & Motivational Session 2018 Semester I*, APU-PPT, Lokakarya Forum Akuntan Sektor Jasa Keuangan (Pasar Modal): *Understanding Valuation Report and the Valuation Process*, Lokakarya Audit Jasa Akuntan Publik untuk Laporan KPPK kepada Bank Indonesia, Lokakarya INKB OJK Aspek Akuntansi & Audit Dalam Laporan Keuangan Dana Pensiun, dan Training UU No. 13 Tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan.

Indonesian citizen, 80 years of age. Appointed as Independent Commissioner at the AGMS on 26 June 2015, with initial term as Independent Commissioner of Bank BNP commencing at the AGMS on 26 May 2001. He therefore has carried out his term of office for over two periods, in line with the POJK Circular No. 30/SEOJK.04/2016 on the Form and Content of Public Issuers' Annual Report (point III no. 8.i) and therefore the Statement of Independence of the Independent Commissioner has been accepted by the Company. He concurrently presides as the Chairman of the Audit Committee and the Risk Monitoring Committee. Graduated with a bachelor's degree in Economics and Accounting from Padjajaran University in 1967.

Previously worked as Accountant (BPKP) West Java Representative (1968–1973), Lecturer at the Faculty of Economics, Padjajaran University (1969–1982), Senior Consultant for PT Jasumana Group, General Manager of PT Carlo Erba, Finance & Administration Director of PT Naintex, and Managing Partner at Public Accounting Firm of Drs. Karel Widyarta.

He participated in various training programs in 2018, including *Workshop Corporate & Motivational Session 2018 Semester I*, APU-PPT, Financial Services Sector Accountants' Forum Workshop: *Understanding Valuation Report and the Valuation Process*, Public Accountant Audit for KPPK Report to Bank Indonesia Workshop, INKB OJK Workshop on Accounting & Audit Aspects of Financial Reporting and Training on Law No. 13/2003 on Labor.



Bachtiar Alam

Komisaris Independen
Independent Commissioner

Warga Negara Indonesia, 60 tahun. Menjabat sebagai Komisaris Independen pada RUPST pada tanggal 26 Juni 2015, dan pertama kali menjadi Komisaris Independen Bank BNP pada RUPSLB 26 Desember 2007. Dengan demikian beliau telah menjalankan masa jabatannya melampaui 2 (dua) periode sesuai dengan SE POJK No. 30/SEOJK.04/2016 tentang Bentuk dan Isi Laporan Tahunan Emiten atau Perusahaan Publik (Butir III no. 8.i) oleh karenanya Surat Pernyataan Independensi Komisaris Independen telah diterima Perseroan.

Beliau merangkap sebagai Ketua Komite Remunerasi dan Nominasi. Beliau memegang gelar *Doctor of Philosophy (PhD)* jurusan Antropologi dari Harvard University tahun 1995 dan Master of Arts (AM) di bidang *Regional Studies East Asia* dari Harvard University tahun 1989. Dosen Tetap Fakultas Ilmu Pengetahuan Budaya, Universitas Indonesia, sejak 1987. *Visiting Professor* di *Department of Cultural Anthropology*, University of Tokyo, tahun 2003. Memperoleh penghargaan bintang jasa *The Order of the Rising Sun, Gold Rays with Rosette* dari pemerintah Jepang pada tahun 2016 untuk kontribusinya bagi kemajuan Studi Jepang di Indonesia dan peningkatan saling pengertian antara Indonesia dan Jepang. Mengikuti pelatihan terkait APU-PPT di 2018.

Indonesian citizen, 60 years of age. Appointed as Independent Commissioner at the AGMS on 26 June 2015, with initial term as Independent Commissioner of Bank BNP commencing at the EGMS on 26 December 2007. He therefore has carried out his term of office for over two periods, in line with the POJK Circular No. 30/SEOJK.04/2016 on the Form and Content of Public Issuers' Annual Report (point III no. 8.i) and therefore the Statement of Independence of the Independent Commissioner has been accepted by the Company.

He concurrently presides as the Chairman of the Remuneration and Nomination Committee. Graduated as Doctor of Philosophy (PhD) in Anthropology from Harvard University in 1995 and as Master of Arts (AM) in Regional Studies East Asia from Harvard University in 1989. Has been working as Lecturer at the Faculty of Cultural Sciences, University of Indonesia, since 1987, and was Visiting Professor at Department of Cultural Anthropology, University of Tokyo, in 2003. He was awarded The Order of the Rising Sun, Gold Rays with Rosette from the Japanese government in 2016 for his contributions to the advancement of Japanese studies in Indonesia and the fostering of mutual understanding between Japan and Indonesia. He participated in a training on APU-PPT in 2018.

Profil Direksi

Profiles of the Board of Directors



Hideki Nakamura

Presiden Direktur
President Director

Warga negara Jepang, 54 tahun. Menjabat sebagai Presiden Direktur pada RUPST tanggal 2 Juni 2017. Lulus dari Osaka University of Foreign Studies Japan jurusan Bahasa dan Kebudayaan Indonesia pada tahun 1987.

Pernah bekerja di The Bank of Tokyo–Mitsubishi UFJ, Ltd. Jepang, sebagai Senior Manager (2016–2017), sebagai Presiden Direktur di PT BTMU BRI Finance, Jakarta (2014–2016), sebagai General Manager & Country Advisor for ASEAN di The Bank of Tokyo–Mitsubishi UFJ, Ltd, Jepang (2011–2014), sebagai Senior Manager di The Bank of Tokyo–Mitsubishi UFJ, Ltd, Jepang (2010–2011), sebagai Direktur bidang Planning, Finance & IT di PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk, Bandung (2007–2010), sebagai Chief Manager di The Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ, Ltd. Jakarta (2006–2007), sebagai Direktur bidang Credit/ Corporate Planning di PT Bank UFJ Indonesia, Jakarta (2002–2006), sebagai Senior Manager di UFJ Bank, Ltd. Jepang (Januari–Mei 2002), sebagai Assistant General Manager di Sanwa Bank, Ltd. Jepang (1999–2002), sebagai Senior Manager di PT Sanwa Indonesia Bank, Jakarta (1994–1999), dan sebagai Manager Sanwa Bank, Ltd. Higashi – Osaka Branch, Jepang (1992–1994). Telah bekerja di Indonesia selama lebih dari 18 tahun.

Pelatihan yang diikuti di tahun 2018 antara lain *Workshop Corporate & Motivational Session 2018 Semester I dan II, Refreshment SMR 2018, APU-PPT, CEO Networking 2018* dalam rangka Peringatan HUT Pasar Modal ke-41, dan Seminar *Economic Outlook 2019: Bisnis Bank di Era Digital* dan Mitigasi dalam rangka HUT IBI ke-13.

Japanese citizen, 54 years of age. Appointed as President Director at the AGMS on 2 June 2017. Graduated from Osaka University of Foreign Studies Japan majoring in Indonesian Language and Culture in 1987.

Previously worked at The Bank of Tokyo–Mitsubishi UFJ, Ltd. Japan, as Senior Manager (2016–2017), as President Director of PT BTMU BRI Finance, Jakarta (2014–2016), as General Manager & Country Advisor for ASEAN at The Bank of Tokyo–Mitsubishi UFJ, Ltd, Japan (2011–2014), as Senior Manager at The Bank of Tokyo–Mitsubishi UFJ, Ltd, Japan (2010–2011), as Director of Planning, Finance & IT at PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk, Bandung (2007–2010), as Chief Manager at The Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ, Ltd., Jakarta (2006–2007), as Director of Credit/Corporate Planning at PT Bank UFJ Indonesia, Jakarta (2002–2006), as Senior Manager at UFJ Bank, Ltd., Japan (January–May 2002), as Assistant General Manager at Sanwa Bank, Ltd., Japan (1999–2002), as Senior Manager at PT Sanwa Indonesia Bank, Jakarta (1994–1999), and as Manager Sanwa Bank, Ltd. Higashi – Osaka Branch, Japan (1992–1994). He has been working in Indonesia for more than 18 years.

Participated in various training programs in 2018, including *Workshop Corporate & Motivational Session 2018 Semesters I and II, SMR 2018 Refreshment Program, APU-PPT, CEO Networking 2018* in commemoration of the 41th anniversary of the Capital Market, and *Economic Outlook 2019 Seminar: Banking Business in the Digital Era and Mitigations*, in commemoration of the 13th anniversary of IBI.



Kevin Cahyadi Tatang

Direktur Bisnis
Business Director

Warga Negara Indonesia, 55 tahun. Menjabat sebagai anggota Direksi pada RUPST tanggal 26 Juni 2015. Lulus dari Technical and Further Education di North Sydney, NSW, Australia, jurusan Akuntansi (1985) dan Pemrosesan Data (1987).

Pernah bekerja di Bank Bali (1989-1999), kemudian di Bank Universal (2000-2003), Bank Permata (2003-2007) dengan posisi terakhir sebagai Senior Vice President, SME & Branch Banking Head, dan di Bank Danamon Indonesia sebagai Vice President Regional SME Head (2008-2009). Bergabung dengan Bank BNP pada tahun 2010, menjabat Regional Business Head I (2010-2014) dan Business Deputy Director (2014).

Pelatihan yang diikuti di tahun 2018 antara lain *Workshop Corporate & Motivational Session 2018 Semester I dan II*, *Training UU No. 13 Tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan*, dan *Refreshment Sertifikasi Manajemen Risiko*.

Indonesian citizen, 55 years of age. Appointed as Director at the AGMS on 26 June 2015. Graduated from Technical and Further Education in North Sydney, NSW, Australia, in Accounting (1985) and Data Processing (1987).

Has worked at Bank Bali (1989-1999), then at Bank Universal (2000-2003), then at Bank Permata (2003-2007) with his final position as Senior Vice President SME & Branch Banking Head, and at Bank Danamon Indonesia as Vice President Regional SME Head (2008-2009). Joined Bank BNP in 2010 to serve as Regional Business Head I (2010-2014) and subsequently as Business Deputy Director (2014).

In 2018, participated in various training programs, including *Workshop Corporate & Motivational Session 2018 Semesters I and II*, *Training on Law No. 13/2003 on Labor*, and *Risk Management Certification Refreshment Program*.



Markus Sugiono

Direktur Operasional
Operations Director

Warga Negara Indonesia, 53 tahun. Menjabat sebagai anggota Direksi pada RUPST tanggal 26 Juni 2015, dan pertama kali diangkat menjadi anggota Direksi pada RUPSLB tanggal 26 Agustus 2009. Lulus dengan gelar Sarjana Teknik Industri dari Institut Teknologi Nasional tahun 1990.

Pernah bekerja di Bank Bali (1989–1994) kemudian di Bank BNP sebagai Kepala Ekspor Impor (1994), selanjutnya di Bank Bisnis Internasional (1994–1997), di Bank Pikko (1997–1998), sebagai Branch Manager di Keppel Tat Lee Buana Bank (1998–2001), dan Deputy Manager di Bank UOB Indonesia (2003–2004). Bergabung kembali dengan Bank BNP pada tahun 2003 sebagai Kepala Bagian Operasional (hingga 2004), dan sebagai Kepala Biro Operasional (2004–2009).

Pelatihan yang diikuti di tahun 2018 antara lain *Workshop Corporate & Motivational Session 2018 Semester I dan II*, Pelatihan Sertifikasi *Treasury Dealer 2018–Level Basic dan Level II*, Sosialisasi ketentuan terkait operasi moneter dan kepesertaan operasi moneter, APU-PPT, dan *Training UU No. 13 Tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan*.

Director at the AGMS on 26 June 2015, with initial term as Director commencing at the EGMS on 26 August 2009. Graduated with a bachelor's degree in Industrial Engineering from the National Institute of Technology in 1990.

Has worked at Bank Bali (1989–1994) and at Bank BNP as Head of Export & Import (1994), then at Bank Bisnis Internasional (1994–1997), at Bank Pikko (1997–1998), as Branch Manager at Keppel Tat Lee Buana Bank (1998–2001), and as Deputy Manager at Bank UOB Indonesia (2003–2004). Rejoined Bank BNP in 2003 as Head of Operations (up to 2004), and subsequently as Operations Bureau Head (2004–2009).

He participated in various training programs in 2018, including *Workshop Corporate & Motivational Session 2018 Semesters I and II*, Certification Training for *Treasury Dealer 2018–Level Basic and Level II*, Dissemination on stipulations related to monetary operations and participation therein, APU-PPT, *Workshop Corporate & Motivational Session 2018 Semester II*, and *Training on Law No. 13/2003 on Labor*.



Trie Karjati Wibowo

Direktur Kepatuhan & Manajemen Risiko
Compliance & Risk Management Director

Warga Negara Indonesia, 57 tahun. Diangkat sebagai anggota Direksi pada RUPSLB 23 Januari 2015. Menjabat Direktur Independen yang membawahi Kepatuhan dan Manajemen Risiko. Lulus dengan gelar Sarjana Ekonomi Manajemen dari Universitas Atmajaya, Yogyakarta, pada tahun 1986, dan Sarjana Ekonomi Akuntansi dari Universitas Gadjah Mada, Yogyakarta, pada tahun 1988.

Pernah bekerja di Bank Central Asia (1988), kemudian di PT Jaya Obayashi (1989–1995), di PT Asih Eka Abadi, AEA International, SOS Medika (1995–1996), sebagai Senior Manager Corporate Planning Department & Compliance Officer di PT Bank Sanwa Indonesia (1996–2001), sebagai Senior Manager Corporate Planning Department & Compliance Officer di PT Bank UFJ Indonesia (2001–2006), sebagai Vice President Planning & Compliance Department (2006–2008) dan Direktur Kepatuhan (2008–2014) di PT Bank Sumitomo Mitsui Indonesia.

Pelatihan yang diikuti di tahun 2018 antara lain *Workshop Corporate & Motivation Session 2018 Semester I dan II*, *Seminar Overcome CRS/Tax Reporting Operational Challenge in Evolving Regulatory Environment*, APU-PPT, Seminar APU-PPT, Seminar Peran Aktif Kepatuhan Perbankan Menjaga Stabilitas Melalui Pencegahan Pendanaan Terorisme, Seminar Peluang Berinvestasi di Pasar Modal, Seminar Perkembangan Teknologi Finansial di Indonesia, dan *Training UU No. 13 Tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan*.

Indonesian citizen, 57 years of age. Appointed as Director at the EGMS on 23 January 2015. Concurrently serving as Independent Director responsible for Compliance and Risk Management. Graduated with a bachelor's degree in Economics, majoring in Management, from Atmajaya University, Yogyakarta, in 1986, and a bachelor's degree in Economics, majoring in Accounting, from Gadjah Mada University, Yogyakarta, in 1988.

Previously worked at Bank Central Asia (1988), then at PT Jaya Obayashi (1989–1995), at PT Asih Eka Abadi, AEA International, SOS Medika (1995–1996), at PT Bank Sanwa Indonesia (1996–2001) as Senior Manager Corporate Planning Department & Compliance Officer, then at PT Bank UFJ Indonesia as Senior Manager Corporate Planning Department & Compliance Officer (2001–2006), then as Vice President Planning & Compliance Department (2006–2008) and as Compliance Director (2008–2014) at PT Bank Sumitomo Mitsui Indonesia.

Participated in various training programs in 2018, including *Workshop Corporate & Motivation Session 2018 Semesters I and II*, *Seminar Overcome CRS/Tax Reporting Operational Challenge in Evolving Regulatory Environment*, APU-PPT, Seminar APU-PPT, Seminar Active Role of Banking Compliance in Maintaining Stability by Preventing Financing of Terrorism, Seminar Investment Opportunities in the Stock Market, Seminar Financial Technology Development in Indonesia, and *Training on Law No. 13/2003 on Labor*.



Eiichiro Sakai

Direktur Kredit, Keuangan & IT
Credit, Finance & IT Director

Warga Negara Jepang, 46 tahun. Menjabat sebagai anggota Direksi pada RUPSLB tanggal 19 Februari 2016. Beliau merangkap sebagai Ketua Komite Pengarah Teknologi Informasi, anggota Komite Kredit, anggota ALCO, anggota Komite Manajemen Risiko, dan anggota Komite Kebijakan Perkreditan. Lulus dari Rikkyo University Japan Jurusan Ekonomi tahun 1996.

Mengawali karir di The Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ, Ltd. Kameari Branch sebagai Account Officer (1996–2000), kemudian sebagai Trainee di The Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ, Ltd. Jakarta (2000–2001), sebagai Customer Relation Officer di The Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ, Ltd. Jakarta (2001–2002), sebagai Manager di The Bank of Tokyo Mitsubishi, Ltd. Jinbocho Commercial Banking Office (2002–2004), sebagai Central Executive Committee di Employees' Union for the Bank of Tokyo Mitsubishi, Ltd. (2004–2005), sebagai Manager Credit Policy and Planning Division di The Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ, Ltd. (2005–2011), kemudian di Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ Bernhard Kuala Lumpur, Malaysia sebagai Executive Advisor (2011–2013), dan sebagai Manager IT Solutions Department di The Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ, Ltd. Tokyo, Jepang (2013–2016).

Pelatihan yang diikuti di tahun 2018 antara lain *Workshop Corporate & Motivational Session 2018 Semester I dan II*, *Indonesian Japan Business Desk Risk Assurance Seminar*, *Refreshment SMR 2018*, *PSAK 72 & 73: High Time to Take Action*, *APU-PPT*, *Seminar Overview of Accounting, Tax and Fraud in Indonesia*, dan *Training UU No. 13 Tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan*.

Japanese citizen, 46 years of age. Appointed as Director at the EGMS on 19 February 2016. Concurrently holding the position as Chairman of the Information Technology Steering Committee, member of the Credit Committee, ALCO, Risk Management Committee, and Credit Policy Committee. Graduated from the Faculty of Economics, Rikkyo University Japan in 1996.

Commenced his career at The Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ, Ltd. Kameari Branch as Account Officer (1996–2000), then as Trainee at The Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ, Ltd. Jakarta Branch (2000–2001), as Customer Relation Officer at The Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ, Ltd. Jakarta (2001–2002), as Manager at The Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ, Ltd. Jinbocho Commercial Banking Office (2002–2004), as Central Executive Committee at the Employee's Union for The Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ, Ltd. (2004–2005), as Manager Credit Policy and Planning Division at The Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ, Ltd. (2005–2011), and then at The Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ Bernhard Kuala Lumpur, Malaysia, as Executive Advisor (2011–2013), and subsequently as Manager IT Solutions Department at The Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ, Ltd. Tokyo, Japan (2013–2016).

He participated in various training programs in 2018, including *Workshop Corporate & Motivational Session 2018 Semesters I and II*, *Indonesian Japan Business Desk Risk Assurance Seminar*, *SMR 2018 Refreshment Program*, *PSAK 72 & 73: High Time to Take Action*, *APU-PPT*, *Overview of Accounting, Tax and Fraud in Indonesia Seminar*, and *Training on Law No. 13/2003 on Labor*.

Daftar Nama Kepala Divisi dan Kepala Cabang

List of Head of Divisions and Branch Offices

Kepala Divisi Head of Divisions

Nama / Name	Jabatan / Position	Divisi / Division
Adi Setiawan Djajatanaga	Business Planning Division Head	Business Planning
Ahadi	Risk Management Division Head	Risk Management
Andre Lasmana	BNP University Division Head	BNP University
Edie Lo	Regional Business Head Area Jakarta	Regional Business Area Jakarta
Fazid Arzaq	Financial Control Division Head	Financial Control
Glen Hermawan	Operations Planning & Support Division Head	Operations Planning & Support
Hariyanto Tanuwidjaja	Regional Business Head Area Jawa Barat I	Regional Business Area Jawa Barat I
Ignatius P. Prihascariau	Credit Planning & Support Division Head	Credit Planning & Support
Licky Kuskanto	Central Operations & Credit Support Division Head	Central Operations & Credit Support
Lie Chen	Compliance Division Head	Compliance
Lius Budianta Nugroho	Corporate Legal Division Head	Corporate Legal
Maria Ida Ratnawati	Human Capital & Corporate Services Division Head	Human Capital & Corporate Services
Moe Hendrik Muljana	Regional Business Head Area Jawa Barat II	Regional Business Area Jawa Barat II
Roni Taniady	Corporate Secretary Division Head	Corporate Secretary
Ronnie Purnadjaja, SE	Regional Business Head Area Jawa Tengah & DIY	Regional Business Area Jawa Tengah & DIY
Rosep Tunggal Lasmana	Internal Audit Division Head	Internal Audit
Takeshi Nakamura	KTA Mirai+ Division Head	KTA Mirai+
Teddy Prajitno	Regional Business Head Area Jawa Timur & Bali	Regional Business Area Jawa Timur & Bali
Tjie Khong Fen	Information Technology Division Head	Information Technology
Tomy Andriawan Setiadi	Workout & Recovery I Division Head	Workout & Recovery I
Wray Kelly	Credit Quality Division Head	Credit Quality
Yosita	Workout & Recovery II Division Head	Workout & Recovery II

Kepala Cabang Head of Branch Offices

Nama / Name	Jabatan / Position	Divisi / Division
Ahmad Tedy Riswadi	Branch Manager	Sub-Branch Office Majalaya
Alexandri Gunawan	Branch Manager	Sub-Branch Office Terusan Buah Batu
Aline Norhjani	Branch Manager	Sub-Branch Office Kopo
Angga Alit Sugandi	Branch Manager	Sub-Branch Office Jababeka
Anjar Wiguna	Branch Manager	Sub-Branch Office A. H. Nasution

Astrid Puspitasari Anwar Lewi	Branch Manager	Sub-Branch Office Gardujati
Audry Augustina	Branch Manager	Sub-Branch Office Sukajadi
Camellia Diana Karossi	Branch Manager	Sub-Branch Office Cimahi
Dadan Darmawan	Branch Manager	Sub-Branch Office Cikampek
Dewi Khrisnawaty	Branch Manager	Sub-Branch Office Pajajaran
Dhorotea Kusuma Witri, S.E	Branch Manager	Branch Office Solo
Drs. Made Yoga Darmada	Branch Manager	Branch Office Denpasar
Eddy Susanto Wibowo	Branch Manager	Branch Office Tegal
Ellyza Zakaria	Branch Manager	Branch Office Kedungdoro
F.Y. Gandhi Pudjiono	Branch Manager	Branch Office Malang
Feiliana	Branch Manager	Sub-Branch Office Gajah Mada
Fenti Widjaja	Branch Manager	Branch Office Wahid Hasyim
Hans Tobias Gunawan	Branch Manager	Sub-Branch Office Buah Batu
Hendrawan Saputro Hadi	Branch Manager	Sub-Branch Office Kelapa Gading
Ika Nurtika Dewi	Branch Manager	Branch Office Sukabumi
Irvan Pascal	Branch Manager	Sub-Branch Office Asia Afrika
Iwan Jusup	Branch Manager	Branch Office Yos Sudarso
Ketty Stefani	Branch Manager	Branch Office Bekasi
Lenggawati Setio	Branch Manager	Branch Office Semarang
Lies Kurnia Hidayat	Branch Manager	Sub-Branch Office Soreang
Linna Setiawati Setiadipura	Branch Manager	Sub-Branch Office Pasirkaliki
Lusy	Branch Manager	Branch Office Bogor
Njo Budhi Junaidi Wijaya	Branch Manager	Branch Office Denpasar
Ong Esther Mulan	Branch Manager	Branch Office Juanda
Ore Supara	Branch Manager	Sub-Branch Office Jatibarang
Pratiwi	Branch Manager	Sub-Branch Office Cicadas
Reni Noer Diniyah	Branch Manager	Branch Office Yogyakarta
Roney Setyawan	Branch Manager	Sub-Branch Office Sungkono
Rosalina	Branch Manager	Sub-Branch Office Muara Karang
Rossetiyawati Samara	Branch Manager	Sub-Branch Office Jatinegara
Rudy Supriyadi	Branch Manager	Branch Office Tasikmalaya
Sugito Santosa, SE	Branch Manager	Sub-Branch Office Sumber Sari
Susy Kurniasih	Branch Manager	Sub-Branch Office Karawang
Verry Budhiman	Branch Manager	Sub-Branch Office Sudirman
Winda Eka Purnamasari	Branch Manager	Sub-Branch Office Gatot Subroto
Yenni Sandra	Branch Manager	Sub-Branch Office Kopo Sayati
Yuliana	Branch Manager	Sub-Branch Office Pasar Baru
Yuliniar	Branch Manager	Sub-Branch Office Suniaraja

Komposisi Pemegang Saham

Shareholding Composition

Berdasarkan daftar pemegang saham yang dikeluarkan PT Sinartama Gunita selaku Biro Administrasi Efek Bank, struktur permodalan dan komposisi kepemilikan saham Bank BNP per 31 Desember 2018 adalah sebagai berikut:

Based on the list of shareholders issued by PT Sinartama Gunita as the Share Registrar of the Bank, capital structure and share ownership composition of Bank BNP as at 31 December 2018 is as follows:

Kepemilikan Saham di atas 5% / Share Ownership of more than 5%

Keterangan / Description	Nilai Nominal Rp500 per Saham / Par Value of Rp500 per Share		
	Jumlah Saham / Number of Shares	Jumlah Nominal / Nominal Value	Persentase / Percentage
Modal Dasar / Authorized Capital	1.000.000.000	Rp500.000.000.000	
Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh / Issued and Fully Paid-In Capital			
ACOM CO., LTD.	540.619.195	270.309.597.500	67,59%
PT Hermawan Sentral Investama	92.291.806	46.145.903.000	11,54%
MUFG Bank, Ltd.	63.310.000	31.655.000.000	7,91%
Masyarakat/Lainnya di bawah 5% / Public/Others below 5%	103.673.586	51.836.793.000	12,96%
Total / Total	799.894.587	Rp399.947.293.500	100,00%

Untuk memenuhi persyaratan Peraturan OJK No. 11/POJK.04/2017 tentang Laporan Kepemilikan atau Setiap Perubahan Kepemilikan Saham Perusahaan Terbuka dan Pelaksanaan Kebijakan Penyampaian Informasi atas Kepemilikan dan Setiap Perubahan Kepemilikan Saham Dewan Komisaris dan Direksi, maka pada akhir Desember 2018 kepemilikan saham Bank BNP oleh Direksi dan Dewan Komisaris adalah:

To fulfill the requirements stipulated in the OJK Regulation No. 11/POJK.04/2017 on Ownership Report or Changes to the Share Ownership of Public Companies and Implementation of Information Disclosure Policy regarding Changes to Ownership of Shares by the Board of Commissioners and Board of Directors, by end of December 2018, the Board of Commissioners and Board of Directors' ownership of Bank BNP shares was as follows:

Kepemilikan Saham oleh Direksi/Komisaris / Share Ownership by Directors/Commissioners

Nama / Name	Jabatan / Position	Jumlah Saham / Number of Shares	Persentase / Percentage
Tatang Hermawan	Komisaris / Commissioner	12.001.181	1,50%
Kevin Cahyadi Tatang	Direktur / Director	100	0,00%
Markus Sugiono	Direktur / Director	100	0,00%

Jumlah saham yang telah diterbitkan Bank BNP per Desember 2018 adalah 799.894.587 lembar, terdiri dari saham biasa bersifat ekuitas yang ditatakelola oleh Kustodian Sentral Efek Indonesia (KSEI), dengan harga nominal per lembar sahamnya Rp500 (lima ratus Rupiah).

Total shares of Bank BNP issued per December 2018 amounted to 799,894,587 shares, consisting of equity common stock administered by the Indonesia Central Securities Depository (KSEI), with the par price per share is Rp500 (five hundred Rupiah).

Sekilas Pemegang Saham Bank BNP

Kepemilikan saham pengendali Bank BNP yang oleh 2 (dua) institusi keuangan yang berasal dari Jepang, yaitu ACOM CO., LTD. (ACOM), dan Mitsubishi UFJ Financial Group (MUFG), dilakukan dengan mengakuisisi saham Bank BNP sebanyak 75,50% pada 17 Desember 2007.

Ini menjadikan dua perusahaan tersebut sebagai pemegang saham dan pengendali Bank BNP, dengan pemegang saham dan pengendali akhir adalah Keluarga Kinoshita dan MUFG.

Pemegang saham lain yang memiliki saham di atas 5% adalah PT Hermawan Sentral Investama.

Overview of the Shareholders of Bank BNP

Two Japanese financial institutions, namely ACOM CO., LTD. (ACOM), and Mitsubishi UFJ Financial Group (MUFG), are the controlling shareholders of Bank BNP, having acquired a total of 75.50% share ownership of the Bank on 17 December 2007.

Thus, both parties are the controlling shareholders of Bank BNP, with the ultimate controlling shareholders being the Kinoshita Family and MUFG.

Another party that owns Bank BNP's shares with more than 5% ownership is PT Hermawan Sentral Investama.

Pemegang Saham Pengendali

ACOM CO., LTD.

ACOM adalah suatu perusahaan publik yang didirikan berdasarkan hukum dan perundang-undangan negara Jepang, berkedudukan dan berkantor di 1-1, Marunouchi 2-chome. Chiyodaku, Tokyo 100-8307, Jepang. Saham ACOM tercatat di Tokyo Stock Exchange. ACOM adalah anak perusahaan dari Mitsubishi UFJ Financial Group Inc. (MUFG).

Bisnis utama Grup ACOM adalah pinjaman dan bisnis kartu Kredit, bisnis penjaminan, pelayanan pinjaman dan bisnis keuangan di luar negeri, dan ACOM sendiri bergerak dalam bidang industri jasa pembiayaan dengan menyediakan pinjaman kepada perorangan.

Struktur Permodalan & Pemegang Saham Mayoritas

Berdasarkan Laporan Keuangan ACOM Tahun Buku 2018 yang berakhir pada tanggal 31 Maret 2018 dan data yang diperoleh dari ACOM, susunan pemegang saham mayoritas ACOM per 31 Maret 2018 adalah sebagai berikut:

Controlling Shareholders

ACOM CO., LTD.

ACOM is a public company established under the Japanese law, having its registered office at 1-1, Marunouchi 2-chome. Chiyodaku, Tokyo 100-8307, Japan. ACOM's shares are listed on the Tokyo Stock Exchange. ACOM is a subsidiary of Mitsubishi UFJ Financial Group Inc. (MUFG).

The main business of ACOM group is extending loans and credit cards, assurance business, loans service and financial business in overseas. ACOM itself engages in the financing service industry with the main activity of providing loans to individuals.

Capital Structure & Majority Shareholders

Based on ACOM's Financial Statements for the Financial Year of 2018, which ended on 31 March 2018, and data obtained from ACOM, the composition of majority shareholders of ACOM as at 31 March 2018 is as follows:

Nama Perusahaan / Company Name	Jumlah Saham (dalam ribuan) / Number of Shares (thousands of shares)	Persentase / Percentage
Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc	588.723	37,57
Maruito Shokusan Co., Ltd.	273.467	17,45
Maruito Co., Ltd.	125.533	8,01
Foundation of Kinoshita Memorial Enterprise	92.192	5,88
Maruito Shoten Co., Ltd.	38.733	2,47
General Incorporated Association Kyoekai Trust Account	32.598	2,08
Mitsubishi UFJ Trust and Banking Corporation (Standing proxy: The Master Trust Bank of Japan, Ltd.)	31.572	2,01

Shigeyoshi Kinoshita	30.007	1,91
NOBUKA Co., Ltd	30.000	1,91
Japan Trustee Services Bank, Ltd. (Trust Account 4)	26.837	1,71
ACOM CO., LTD.	29.668	1,85
Others	296.948	17,11
Total / Total	1.596.282	100

Mitsubishi Ufj Financial Group (MUFG)

Mitsubishi UFJ Financial Group (MUFG) adalah suatu perusahaan yang didirikan pada tanggal 15 Agustus 1919 berdasarkan hukum dan perundang-undangan Jepang, berkedudukan dan berkantor di 2-7-1 Marunouchi, Chiyoda-ku, Tokyo 100-8388, Jepang, dan merupakan salah satu bank kelas dunia di Jepang yang kegiatan utamanya adalah usaha perbankan komersial.

Struktur Permodalan & Pemegang Saham

Berdasarkan Laporan Keuangan MUFG Tahun Buku yang berakhir pada tanggal 31 Maret 2018, susunan permodalan dan pemegang saham MUFG pada tanggal 31 Maret 2018 adalah sebagai berikut:

Mitsubishi Ufj Financial Group (MUFG)

Mitsubishi UFJ Financial Group (MUFG) is a company established on 15 August 1919, under the laws and regulations of Japan. The company is domiciled and headquartered in Marunouchi 2-7-1, Chiyoda-ku, Tokyo 100-8388, Japan. It is one of the world-class banks in Japan which engage in commercial banking business.

Capital Structure & Shareholders

Based on the Financial Statements of MUFG for the Fiscal Year ended 31 March 2018, the capital structure and shareholders of MUFG as of 31 March 2018 are as follows:

Nama / Name	Jumlah Saham (dalam ribuan) / Number of Shares (thousands of shares)	Persentase / Percentage
Mitsubishi UFJ Financial Group Inc	12.350.038	100
Total / Total	12.350.038	100

Pemegang Saham Utama

PT Hermawan Sentral Investama

PT Hermawan Sentral Investama ("HSI"), salah satu pemegang saham pendiri, berkedudukan di Kota Bandung dan didirikan pada tanggal 31 Mei 1997 di Bandung dengan maksud dan tujuan dalam bidang jasa. Untuk mencapai maksud dan tujuan tersebut, HSI dapat melaksanakan kegiatan usaha di bidang jasa, konsultasi di bidang bisnis, manajemen, administrasi, manajemen sumber daya manusia, pengelolaan manajemen perusahaan, manajemen properti, manajemen operasi dan pemeliharaan kawasan properti real estate, serta manajemen operasi dan pemeliharaan kawasan industri.

Struktur Permodalan & Pemegang Saham

Berdasarkan Akta Pernyataan Keputusan Rapat No. 18 tanggal 4 Oktober 2014, yang dibuat di hadapan Gunawan Kamarga, S.H., Notaris di Bandung, struktur permodalan dan susunan pemegang saham HSI adalah sebagai berikut:

Majority Shareholders

PT Hermawan Sentral Investama

PT Hermawan Sentral Investama ("HSI"), one of the founding shareholders, is domiciled in Bandung and was established on 31 May 1997 in Bandung with the intent and purpose in the field of services. To achieve such purpose, HSI is entitled to carry out business activities in the field of services, business consulting, management, administration, human resources management, corporate management, property management, operation and maintenance management of real estate, as well as operations and maintenance management of industrial estates.

Capital Structure & Shareholders

Based on the Deed of Meeting Resolution No. 18 dated 4 October 2014, drawn up before Gunawan Kamarga, S.H., Notary in Bandung, the capital structure and shareholding composition of HSI are as follows:

Keterangan / Description	Nilai Nominal Rp1 Juta per Saham / Par Value of Rp1 Million per Share		
	Jumlah Saham / Number of Shares	Jumlah Nominal / Nominal Value	Persentase / Percentage
Modal Dasar / Authorized Capital	100.000	Rp100.000.000.000	
Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh / Issued and Fully Paid-In Capital			
Tatang Hermawan	21.875	Rp21.875.000.000	31%
Aling Hermawan	21.875	Rp21.875.000.000	31%
Afandi Hermawan	21.875	Rp21.875.000.000	31%
Jusup Susanto	4.375	4.375.000.000	6%
Total / Total	70.000	70.000.000.000	100%
Jumlah Saham dalam Portepel / Total Shares in Portfolio	30.000	30.000.000.000	

Kronologi Pencatatan Saham & Efek

Chronology of Shares & Securities Listing

Kronologi Pencatatan Saham

Penawaran Umum Perdana

Berdasarkan keputusan RUPSLB tanggal 15 September 2000, pada tanggal 14 Desember 2000, Bank memperoleh pernyataan efektif dari Ketua Badan Pengawas Pasar Modal ("BAPEPAM", sekarang Otoritas Jasa Keuangan atau disingkat "OJK") melalui surat No. S-3663/PM/2000 melakukan Penawaran Umum Perdana atas 50.000.000 Saham Biasa dengan harga penawaran sebesar Rp525 setiap saham, dan 20.000.000 Waran Seri I disertai dengan Saham Biasa atas nama, Waran diberikan secara cuma-cuma dan periode pelaksanaan Waran Seri I mulai dari 10 Juli 2001 sampai dengan 9 Januari 2004 dengan harga penawaran sebesar Rp600 per saham.

Pada tanggal 10 Januari 2001 saham tersebut telah dicatitkan pada Bursa Efek Indonesia (dahulu Bursa Efek Jakarta) dengan Surat Direksi PT Bursa Efek Jakarta No. S-0058/BEJ-EEM/01-2001 tanggal 8 Januari 2001.

Modal Disetor Bank BNP bertambah pada bulan Januari 2004 sebagai akibat adanya exercise waran sebanyak 8.275.000 lembar menjadi saham biasa atas nama dengan nominal Rp500 sehingga jumlah tersebut menambah jumlah saham beredar menjadi 158.275.000 saham.

Share Listing Chronology

Initial Public Offering

Based on the resolution of Extraordinary General Meeting of Shareholders dated 15 September 2000, and an effective statement from the Chairman of Capital Market Supervisory Agency ("BAPEPAM", now Otoritas Jasa Keuangan or "OJK" or the Financial Services Authority) through letter No. S-3663/PM/2000 obtained on 14 December 2000, the Bank executed an Initial Public Offering (IPO) of 50,000,000 Common Shares with offering price per share at Rp525 per share, and 20,000,000 Warrants Series I, embedded to the Common Shares. The Warrant was issued free of charge in which the period of exercisable Warrant Series I was from 10 July 2001 to 9 January 2004 at the offering price of Rp600 per share.

On 10 January 2001, the shares were listed on the Indonesia Stock Exchange (formerly Jakarta Stock Exchange) in accordance with the Letter of the Board of Directors of Jakarta Stock Exchange No. S-0058/BEJ-EEM/01-2001 dated 8 January 2001.

The Paid-In Capital of Bank BNP increased in January 2004 due to an exercise of 8,275,000 warrants into ordinary shares with a par value of Rp500 per share, resulting in the increase of the outstanding shares of the Bank to 158,275,000 shares.

Penawaran Umum Terbatas I

Dengan tujuan untuk memperkuat struktur permodalan Bank BNP, berdasarkan surat pernyataan efektif dari BAPEPAM-LK No.S-714/BL/2006 tanggal 22 Juni 2006, Bank telah melakukan Penawaran Umum Terbatas I dengan cara penerbitan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu ("HMETD") sebanyak 158.275.000 lembar saham dari 7 Juli sampai dengan 13 Juli 2006 dengan harga penawaran sebesar Rp550 per saham.

Pada tanggal 17 Desember 2007, ACOM CO., LTD., Japan ("ACOM") dan The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd. ("BTMU") mengakuisisi masing-masing sebanyak 55,41% dan 20% dari seluruh saham yang dikeluarkan Bank BNP.

Pada bulan Januari–Maret 2008 telah dilakukan penawaran tender atas kepemilikan saham Bank BNP oleh ACOM berkaitan dengan kegiatan akuisisi, sehingga jumlah kepemilikan saham ACOM berubah menjadi 55,68%.

Penawaran Umum Terbatas II

Pada bulan Oktober 2010 Bank melakukan Penawaran Umum Terbatas II (PUT II) dengan cara Penerbitan HMETD atas sejumlah 99.963.158 Saham Biasa Atas nama dengan nilai nominal Rp500 setiap saham yang ditawarkan dengan harga penawaran Rp1.000 setiap saham.

Total dana hasil PUT II setelah dikurangi biaya emisi adalah sebesar Rp98.423.004.500 (sembilan puluh delapan miliar empat ratus dua puluh tiga juta empat ribu lima ratus rupiah) dan telah digunakan 100% sebagai Modal Kerja.

Per 31 Desember 2011, jumlah saham yang beredar adalah 316.513.158, di mana ACOM menguasai 60,31% dan BTMU menguasai 15,20% dari total saham tersebut.

Penawaran Umum Terbatas III

Pada bulan Mei 2013 Bank BNP melakukan Penawaran Umum Terbatas III (PUT III) dengan jumlah saham baru yang ditawarkan sebanyak 260.320.724 dengan nominal Rp500 setiap saham yang ditawarkan dengan Harga Penawaran Rp1.150 setiap saham. Hasil PUT III tersebut mengubah komposisi kepemilikan saham Bank, di mana ACOM menguasai 66,15% dan BMTU menguasai 9,35% dari total 676.833.882 saham.

Penawaran Umum Terbatas IV

Pada bulan Mei 2018, Bank BNP melakukan Penawaran Umum Terbatas IV (PUT IV) dengan menerbitkan 123.060.705 lembar saham baru dengan nominal Rp500 setiap saham dan ditawarkan dengan harga pelaksanaan Rp1.625. Dengan hasil PUT IV, komposisi kepemilikan saham Bank berubah menjadi: ACOM CO., LTD. menguasai 67,59% dan MUFG Bank, Ltd. 7,91% dari total 799.894.587 saham.

Rights Issue I

With a view to strengthen the Bank's capital structure, by an effective statement from BAPEPAM-LK No.S-714/BL/2006 dated 22 June 2006, the Bank executed Rights Issue (Rights Issue) I through the issuance of preemptive rights (HMETD) of 158,275,000 shares from 7 July 2006 to 13 July 2006, with the offering price of Rp550 per share.

On 17 December 2007, ACOM CO., LTD., Japan ("ACOM") and The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd ("BTMU") acquired 55.41% and 20% of the total shares issued by Bank BNP, respectively.

During the period of January–March 2008 the Bank conducted a tender offer of its shares belonging to ACOM with regard to the acquisition. As a result, ACOM's share ownership changed to 55.68%.

Rights Issue II

In October 2010, the Bank performed Rights Issue II (PUT II) by issuing Preemptive Rights (HMETD) on 99,963,158 Registered Common Shares with nominal value of Rp500 each and offered price of Rp1,000 per share.

All PUT II proceeds after being deducted with issuance cost was Rp98,423,004,500 (ninety eight billion four hundred twenty three million four thousand five hundred rupiah); 100% of which had been used as Working Capital.

As at 31 December 2011, total circulating shares stood at 316,513,158; 60.31% of which owned by ACOM and 15.20% owned by BTMU.

Rights Issue III

In May 2013, Bank BNP performed Rights Issue III (PUT III) with total offered new shares of 260,320,724 shares, with nominal value of Rp500 per offered share with Offering Price of Rp1,150 each. The PUT III proceeds changed the Bank's shares ownership, whereby ACOM owned 66.15% and BMTU owned 9.35% of the total of 676,833,882 shares.

Rights Issue IV

In May 2018, Bank BNP conducted its Rights Issue IV by issuing 123,060,705 new shares with a nominal value of Rp500 per share, offered at execution price of Rp1,625. As a consequence of the Rights Issue IV, the Bank's shareholding composition changed to as follows: ACOM CO., LTD., owns 67.59% of the Bank's shares and MUFG Bank, Ltd. owns 7.91% of the total shares amounting to 799,894,587 shares.

Kronologi Pencatatan Efek

Bank BNP tidak memiliki pencatatan efek lainnya, sehingga informasi kronologi pencatatan efek lainnya tidak disajikan.

Securities Listing Chronology

Bank BNP does not have other securities listed, thus the information regarding the listing chronology of other securities is not presented.

Tanggal / Date	Tindakan Korporasi / Action	Jumlah Penambahan / Amount of Increase	Akumulasi Jumlah Saham (Jumlah Saham Diterbitkan) / Total Shares
	Sebelum IPO / Before Initial Public Offering (IPO)		50.000.000
10 Januari / January 2001	Penawaran Umum Terbatas / Initial Public Offering (IPO)	100.000.000	150.000.000
April / April 2004	Pelaksanaan Waran / Warrant Exercise	8.275.000	158.275.000
Juli / July 2006	Penawaran Umum Terbatas (PUT) I / Right Issue I	158.275.000	316.550.000
17 Desember / December 2007	Akuisisi Saham Perseroan oleh ACOM CO., LTD., (ACOM) dan The Bank Of Tokyo Mitsubishi UFJ Ltd., (BTMU) masing-masing sebesar 55,41% dan 20% sehingga total menjadi 75,41% / The acquisition of the Bank's shares by ACOM CO., LTD., (ACOM) and The Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ Ltd., (BTMU) each by 55.41% and 20%, thus amounting to 75.41%.	-	-
Maret / March 2008	Pemegang Saham Mayoritas melaksanakan tender offer sebesar 0,27% sehingga jumlah komposisi berubah menjadi ACOM 55,68 dan BTMU 20% dengan total 75,51 / The Majority Shareholder conducted tender offer of 0.27% stake, and thus the composition was changed to ACOM 55.68% and BTMU 20%, with a total of 75.51%.	-	-
Oktober / October 2010	Penawaran Umum Terbatas (PUT) II / Right Issue II	99.963.158	416.513.158
Mei / May 2013	Penawaran Umum Terbatas (PUT) III / Right Issue III	260.320.724	676.833.882
Mei / May 2018	Penawaran Umum Terbatas (PUT) IV / Right issue IV	123.060.705	799.894.587

Lembaga Profesi Penunjang Pasar Modal

Capital Market Supporting Professional Institution

Kantor Akuntan Publik Public Accounting Firm

KAP Satrio Bing Eny & Rekan

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

The Plaza Office Tower, 32nd Floor,
Jl. M.H.Thamrin Kav 28 – 30,
RT.9/RW.5, Gondangdia, Menteng,
Jakarta Pusat 10350
Indonesia

Notaris Notary

Yuliani Idawati, S.H., Sp.N.

Ruko Lucky Town
Jl. Ters. Jakarta No. 30 C Bandung
Telepon: (022) 7231014

Kirana Ivyminerva Wilamarta, S.H., LL.M.

Jl. Tomang Raya No. 49H
Jakarta Barat

Biro Administrasi Efek Share Registrar

PT Sinartama Gunita

Sinarmas Land Plaza Tower 3
Jl. M. H. Thamrin Kav. 22 No. 51 Jakarta 10350
Telepon: (021) 3922332

Nama dan Alamat Jaringan Kantor

Name and Address of Network Offices

Kantor Wilayah / Branch Office	Alamat / Address
Kantor Pusat / Head Office	
Bandung	Jl. Ir. H. Juanda No. 95, Bandung, Indonesia Tlp: 022-82560100 (Hunting) Fax: 022-2514580 Website : www.bankbnp.com
Kantor Cabang / Branch Offices	
Jakarta Pusat	Jl. Wahid Hasyim No. 171 Tlp: 021-3901485 Fax: 021-3901485
Surabaya	Jl. Kedungdoro No. 95 Tlp: 031-99246168 Fax: 031-99246996
Cirebon	Jl. Yos Sudarso No. 2 Tlp: 0231-221491 Fax: 0231-221500
Denpasar	Rukan Teuku Umar Indah Jl. Teuku Umar No. 29-31 Tlp: 0361-225588 Fax: 0361-238088
Semarang	Mataram Plaza Blok A No. 14-14A Jl. MT. Haryono No. 427-429 Tlp: 024-3588789 Fax: 024-3588790
Bogor	Jl. Suryakencana No. 331 Tlp: 0251-8337558 Fax: 0251-8337408
Bekasi	Kalimalang Commercial Center Blok A6/8, Jl. Ahmad Yani Tlp: 021-29257664 Fax: 021-29257674
Tasikmalaya	Jl. Gunung Sabeulah No. 41C Tlp: 0265-2350100 Fax: 0265-2352500
Sukabumi	Jl. Ahmad Yani No. 317 Tlp: 0266-245310 Fax: 0266-245314
Yogyakarta	Jl. Pangeran Mangkubumi No. 99 Tlp: 0274-584999 Fax: 0274-562877
Surakarta	Jl. Urip Sumoharjo No. 103 Tlp: 0271-645945 Fax: 0271-645633

Kantor Wilayah / Branch Office	Alamat / Address
Tegal	Jl. Jenderal Sudirman No. 22 Tlp: 0283-343322 Fax: 0283-343323
Malang	Jl. Jaksa Agung Suprpto No. 67 Tlp: 0341-344900 Fax: 0341-344880
Kantor Cabang Pembantu / Supporting Branch Offices	
Bandung	Jl. Jenderal Sudirman No. 30-32 Tlp: 022-4202088 Fax: 022-4206988
	Jl. Pajajaran No. 151 Tlp: 022-6019720 Fax: 022-6010579
	Jl. Suniaraja No. 57 - 59 Tlp: 022-4212188 Fax: 022-4239278
	Jl. Kopo No. 97 Tlp: 022-5204888 Fax: 022-5203175
	Jl. Jenderal Gatot Subroto No. 268 Tlp: 022-7306688 Fax: 022-7305133
	Jl. Pasirkaliki No. 150C Tlp: 022-20527779 Fax: 022-20527798
	Komp. Pertokoan Sumber Sari Indah T9 Jl. Sumber Sari Indah Tlp: 022-6120585 Fax: 022-6014901
	Pasar Baru Lantai 2 Blok D2 No. 01 Jl. Oto Iskandardinata No. 70 Tlp: 022-4245071 Fax: 022-4245076
	Jl. Gardujati No. 58A Tlp: 022-20525339 Fax: 022-20528193
	Jl. A.H. Nasution No. 258 C Bandung Tlp: 022-63725625 Fax: 022-63725626
	Jl. Buah Batu No. 162 Tlp: 022-7322484 Fax: 022-7322426
	Jl. Kiaracondong No. 36B Tlp: 022-7209240 Fax: 022-7209278

Kantor Wilayah / Branch Office	Alamat / Address
Bandung	Jl. Sukajadi No. 143 Tlp: 022-2042155 Fax: 022-2042144
	Komplek Wisma Bumiputera Jl. Asia Afrika No. 141-149 Tlp: 022-4240481 Fax: 022-4203970
Kab. Bekasi	Ruko Metro Boulevard Jl. Niaga Raya Blok B No. 11-12 Cikarang Tlp: 021-89842344 Fax: 021-89842345
Cikampek	Jl. Ahmad Yani Ruko ex-Timbangan No. 3-4 Tlp: 0264-8385660 Fax: 0264-8385661
Cimahi	Jl. Jenderal H. Amir Machmud No. 355 Tlp: 022-86002099 Fax: 022-86002100
Indramayu	Jl. Letnan Joni No. 327 Jatibarang Tlp: 0234-351288 Fax: 0234-351424
Jakarta Barat	Jl. Gajah Mada No. 71-73 Krukut Taman Sari Tlp: 021-6333511 Fax: 021-6340393
Jakarta Timur	Ruko Jatinegara Jl. Pasar Barat No. 128/129 Balimester Jatinegara Tlp: 021-85910018 Fax: 021-85909985
Jakarta Utara	Jl. Muara Karang Raya No. 195 Tlp: 021-66696150 Fax: 021-66696150
	Jl. Boulevard Barat Raya Blok LC 7 No. 53 Kelapa Gading Tlp: 021-45853468 Fax: 021-45853466
Kab. Bandung	Jl. Kopo Sayati No. 105 Tlp: 022-5401468 Fax: 022-5401458
	Jl. Raya Bojongsoang No. 110 Tlp: 022-87306899 Fax: 022-87306807
	Jl. Raya Soreang Banjaran No. 453 Soreang Tlp: 022-5893988 Fax: 022-5891374
	Jl. Kondang No. 34 Majalaya Tlp: 022-5950519 Fax: 022-5950523

Kantor Wilayah / Branch Office	Alamat / Address
Karawang	Jl. Tuparev No. 429 Tlp: 0267-8490455 Fax: 0267-8490460
Surabaya	Komplek Ruko Darmo Park I Blok IV A/6 Jl. Mayjen Sungkono No. 112E Tlp: 031-5660755 Fax: 031-5612994
Kantor Kas / Cash Offices	
Subang	Ruko Rawa Badak Regency C-3 Jl. Kapten Hanafiah Subang Tlp: 0260-7605068 Fax: 0260-7605089
Purwakarta	Jl. Veteran No. 136 Purwakarta Tlp: 0264-8305877 Fax: 0264-8305876
Kab. Bandung Barat	Jl. Raya Cimareme - Padalarang No. 29 Padalarang Tlp: 022-86006208 Fax: 022-86006222
Kab. Bandung	Jl. Raya Bandung - Garut Km 24,5 Jalan Raya Rancaekek Tlp: 022-87833338 Fax: 022-87833339
Kab. Sidoarjo	Jl. Sunandar Priyosudarmo Blok L No. 138 Tlp: 031-99703688 Fax: 031-99703688
Jakarta Timur	Komplek Pusat Perdagangan Ujung Menteng Blok B No. 17 Jl. Hamengkubuwono IX KM 25 Cakung Tlp: 021-29068648 Fax: 021-29068647
Sukabumi	Jl. Siliwangi No. 99 Cibadak Tlp: 0266-6545408 Fax: 0266-6545286
Tangerang Selatan	Ruko Sutera Niaga I No. 69 Jl. Raya Serpong Tangerang Selatan Tlp: 021-29672190 Fax: 021-5398666
Surabaya	Jl. Raya Tandus No. 03A Surabaya Tlp: 031-99147477 Fax: 031-99146810
Kab. Pasuruan	Komplek Ruko Sentra Niaga Blok A No. 3 Jl. Raya Kasri Pandaan Tlp: 0343-6740500 Fax: 0343-6740505
Kab. Bogor	Jl. Mayor Oking Jaya Atmaja Ruko No. 122/2 Cibinong Tlp: 021-83713522 Fax: 021-83713561

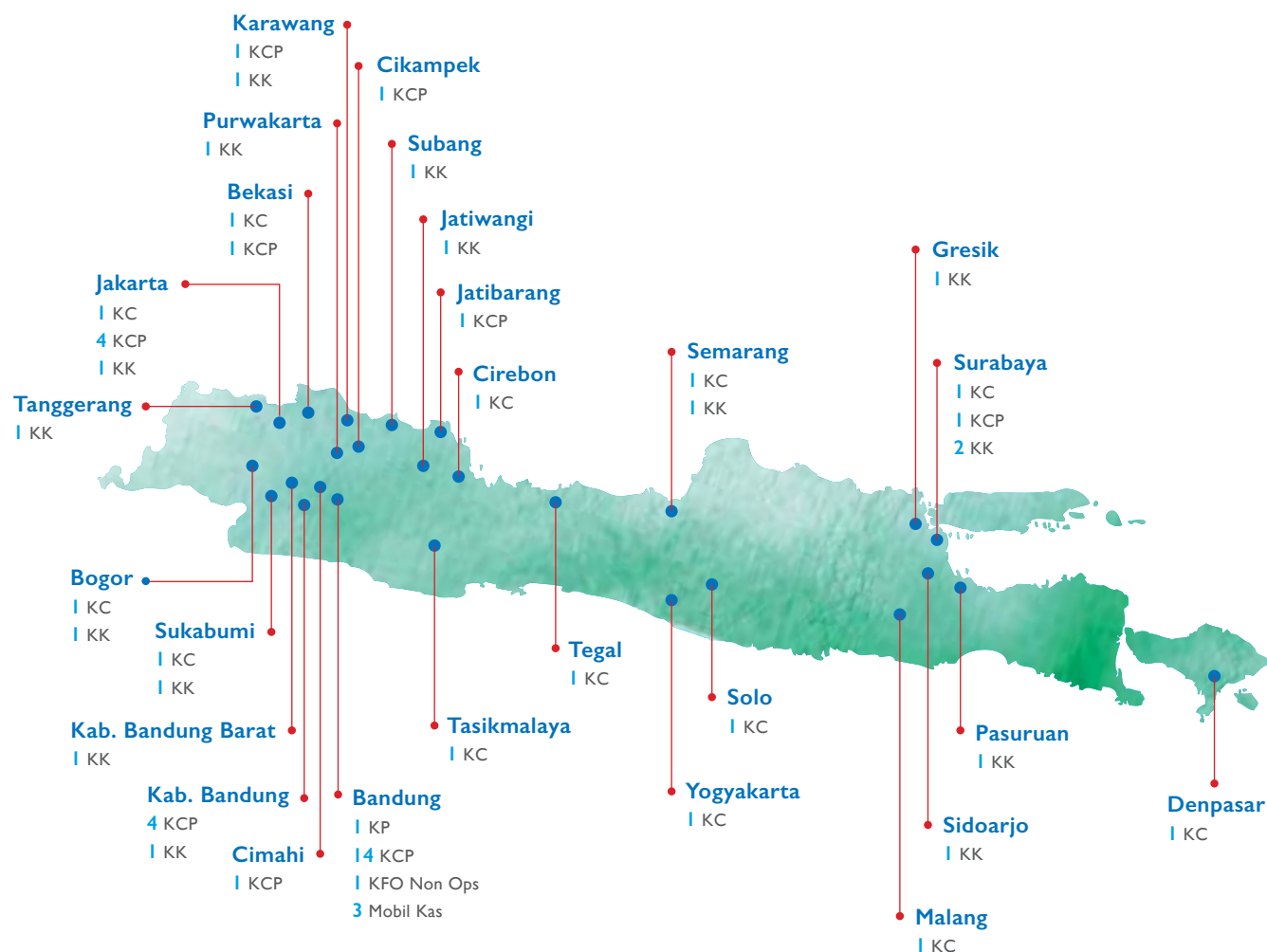
Kantor Wilayah / Branch Office	Alamat / Address
Kab. Majalengka	Komplek Ruko Jatiwangi Square Blok A No. 3 Jl. Ahmad Yani No. 8 Jatiwangi Tlp: 0233-8888445 Fax: 0233-8888447
Kab. Gresik	Ruko City 9 Blok B-07 Jl. Dr. Wahidin Sudiro Husodo No. 138 Tlp: 031-39924380 Fax: 031-39924384
Kab. Karawang	Jl. Raya Kosambi No. 07 Tlp: 0267-8402986 Fax: 0267-8402704

Kantor Wilayah / Branch Office	Alamat / Address
Surabaya	Jl. Kalirungkut No. 27 Tlp: 031-87853705 Fax: 031-87853276
Semarang	Ruko Ungaran Square Jl. Diponegoro No. 145 Tlp: 024-76901802 Fax: 024-76901691
Kantor Fungsional Non-Operasional / Non-Operational Functional Office	
Bandung	Jl. Pager Gunung No. 18 Tlp: 022-82560256 Fax: 022-2502123



Peta Jaringan Kantor Bank BNP

Bank BNP's Office Network



Note:

KP	: Kantor Pusat (1) Head Office	Mobil Kas (3) Cash Car
KC	: Kantor Cabang (13) Branch Offices	ATM : Anjungan Tunai Mandiri (49) Automated Teller Machines
KCP	: Kantor Cabang Pembantu (28) Supporting Branch Offices	ATM Non Tunai : ATM Non Tunai (4) Non Cash ATM
KK	: Kantor Kas (16) Cash Offices	KF Non Ops : Kantor Fungsional Non Operasional (1)

04

UNIT PENDUKUNG BISNIS

Supporting Business Unit

71 Sumber Daya Manusia
Human Resources

77 Teknologi Informasi
Information Technology

81 Bank Koresponden
Correspondent Banks



Sumber Daya Manusia

Human Resources



Menghadapi kompetisi yang semakin ketat di industri perbankan yang terus berkembang pesat, Bank BNP senantiasa mengelola kebutuhan sumber daya manusia (SDM) sebagai salah satu sumber daya strategisnya. SDM yang profesional, berintegritas tinggi, dan berkinerja unggul akan berdampak sangat besar terhadap pencapaian bisnis dan tujuan Bank BNP dari tahun ke tahun.

Bank BNP menerapkan kebijakan pengelolaan SDM yang terintegrasi dan berkesinambungan, yang meliputi tahapan perencanaan kebutuhan, perancangan, pengaturan, dan implementasi berbagai inisiatif yang ditujukan untuk rekrutmen tenaga kerja, pelatihan berbasis kompetensi, dan pelaksanaan program retensi karyawan, seperti imbalan kerja dan pengelolaan karir. Semua ini dilakukan oleh Bank BNP sebagai perwujudan tanggung jawabnya terhadap karyawan, terkait dengan pengembangan kompetensi mereka dan pembelajaran organisasi secara keseluruhan.

Perencanaan Kebutuhan & Rekrutmen Karyawan

Bank BNP memiliki program rencana tenaga kerja atau *Man Power Planning* yang berfokus untuk merekrut talenta yang berpotensi unggul, dengan didukung sistem rekrutmen berdasarkan prinsip “the right man in the right position”.

Faced with an increasingly fierce competition in the banking industry that continues to grow rapidly, Bank BNP consistently manages its human resources (HR) needs as part of its strategic resources. Professional workforce with strong integrity and excellent performance will have a massive impact on Bank BNP's ability to achieve its business goals year after year.

Bank BNP is implementing an integrated and sustainable management of HR, which includes the various stages of needs planning, designing, setting, and implementation of a range of initiatives for recruitment, competence-based training, and retain its workforce with decent salary and robust career management programs. All of the above initiatives have been conducted by Bank BNP as a manifestation of its accountability to its employees, with respect to developing their competencies and the Bank's organizational learning on the whole.

HR Needs Planning & Employee Recruitment

Bank BNP maintains a workforce planning program, named the *Man Power Planning*, which is focused on recruiting highly potential and capable talents, supported by a recruitment system that espouses the principle of “the right man in the right position”.

Proses rekrutmen ini terdiri atas beberapa tahapan seleksi yang harus dilalui setiap kandidat untuk dapat bergabung menjadi karyawan Bank BNP. Karyawan yang bergabung adalah kandidat terbaik yang sesuai dengan kualifikasi posisi yang dibutuhkan oleh Bank.

The recruitment process consists of multi-stage selection phase that every candidate must pass prior to being employed by Bank BNP. Those who join the Bank are ensured to be the best candidates that suit the qualifications set by the Bank.

Profil Ketenagakerjaan

Per 31 Desember 2018, Bank BNP mempekerjakan 1.558 karyawan, yang didominasi oleh lulusan Sarjana (996 karyawan) dan kelompok usia 20–30 tahun (699 karyawan). Jumlah karyawan yang dipekerjakan pada tahun 2018 mengalami penurunan 0,5% dibandingkan dengan jumlah di tahun 2017.

Pada tahun 2018, sebanyak 456 karyawan mengundurkan diri, 7 orang memasuki masa pensiun, dan 3 orang karyawan meninggal dunia, sehingga total karyawan yang meninggalkan pekerjaan mereka di Bank BNP adalah 466 orang. Untuk menggantikan posisi-posisi yang mereka tinggalkan, dan mengisi sejumlah posisi baru yang dibutuhkan Bank seiring pertumbuhan bisnisnya, di tahun 2018 Bank merekrut 458 karyawan baru.

Berikut komposisi tenaga kerja Bank BNP berdasarkan berbagai kriteria pengelompokan.

Workforce Profile

As at 31 December 2018, Bank BNP employed 1,558 personnel, dominated by Undergraduates (996 personnel) and those in the 20-30 age group (699 personnel). The number of personnel employed by the Bank in 2018 was 0.5% fewer than the personnel count in 2017.

In 2018, a total of 456 employees resigned from their positions, 7 retired, and 3 passed away, thus bringing the number of employees leaving their positions at the Bank to 466 employees. To replace them, and to fill in new positions that arose owing to the growth in the Bank's business, in 2018 the Bank recruited a total of 458 new employees.

The following tables show Bank BNP's workforce composition based on various criteria.

Komposisi Karyawan Berdasarkan Status Kepegawaian / Workforce Composition by Employment Status

Uraian / Description	2018	2017	Frekuensi / Frequency (%)
Tetap / Permanent	1.442	1.144	26,05%
Kontrak / Contract	116	422	-72,51%
Total / Total	1.558	1.566	-0,51%

Komposisi Karyawan Berdasarkan Level Organisasi / Workforce Composition by Organizational Level

Uraian / Description	2018			2017			Frekuensi / Frequency (%)
	P	L	Total	P	L	Total	
Manajemen Puncak / Top Management (Deputy Director/Division Head)	3	19	22	4	16	20	10,00%
Manajemen Madya / Middle Management (Deputy Division/Dept. Head)	53	78	131	43	78	121	8,26%
Manajemen Lini / Lower Management (Section Head/Officer)	247	262	509	258	268	526	-3,23%
Staf / Staff	454	442	896	428	468	896	0,00%
Non Staf / Non Staff	0	0	0	0	3	3	100,00%
Total / Total	1.558			1.566			-0,51%

Komposisi Karyawan Berdasarkan Tingkat Pendidikan / Workforce Composition by Level of Education

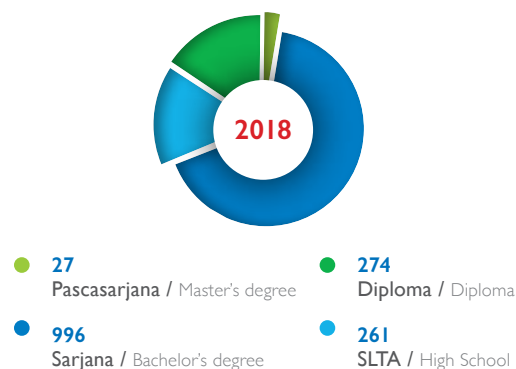
Uraian / Description	2018	2017	Frekuensi / Frequency (%)
Master / Master's degree	27	29	-6,90%
Bachelor / Bachelor's degree	996	995	0,10%
Diploma / Diploma	274	275	-0,36%
Non Graduate / High School	261	267	-2,25%
Total / Total	1.558	1.566	-0,51%

Komposisi Karyawan Berdasarkan Jenjang Usia / Workforce Composition by Age Group

Uraian / Description	2018	2017	Frekuensi / Frequency (%)
18 – 19 Tahun / 18 – 19 years old	1	5	-80,00%
20 – 30 Tahun / 20 – 30 years old	699	728	-3,98%
31 – 40 Tahun / 31 – 40 years old	584	567	3,00%
41 – 50 Tahun / 41 – 50 years old	210	214	-1,87%
> 51 Tahun / > 51 years old	64	52	23,08%
Total / Total	1.558	1.566	-0,51%

Diagram Berdasarkan Tingkat Pendidikan / Diagram Based on Education Level

No.	Tingkat Pendidikan / Educational Level	FTE
1.	Pascasarjana / Master's degree	27
2.	Sarjana / Bachelor's degree	996
3.	Diploma / Diploma	274
4.	SLTA / High School	261
Total / Total		1.558

**Diagram Berdasarkan Jenjang Jabatan / Diagram Based on Level of Position**

No.	Tingkat Jabatan / Position Level	FTE
1.	Top Management / Deputy Director & Division Head	22
2.	Middle Management / Deputy Division & Department Head	131
3.	Lower Management / Section Head	509
4.	Staff / Staff	896
5.	Non Staff / Non Staff	0
Total / Total		1.558

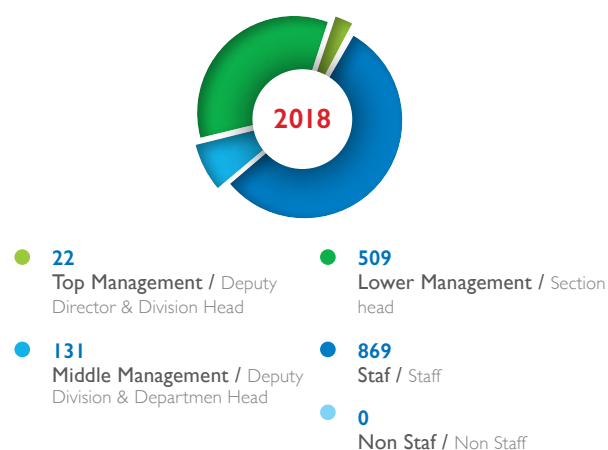


Diagram Berdasarkan Status Ketenagakerjaan / Diagram Based on Employment Status

No.	Status / Status	FTE
1.	Karyawan Tetap / Permanent	1.442
2.	Karyawan Tidak Tetap / Contract Employee	116
Total / Total		1.558

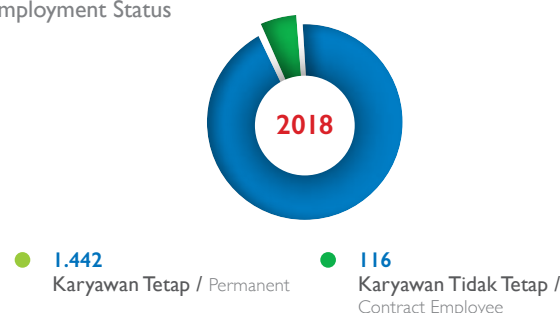
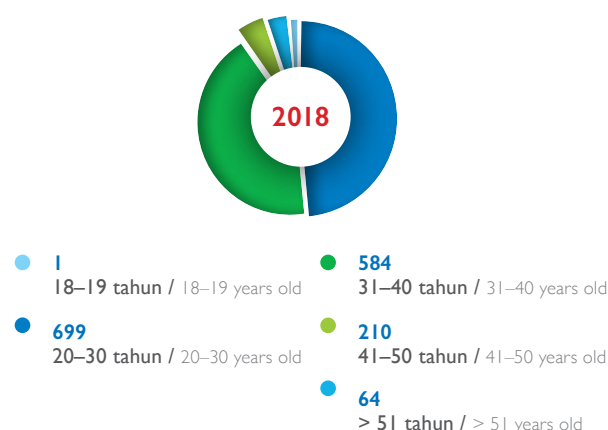


Diagram Berdasarkan Jenjang Usia / Diagram Based on Age Group

No.	Status / Status	FTE
1.	18–19 Tahun / 18–19 years old	1
2.	20–30 Tahun / 20–30 years old	699
3.	31–40 Tahun / 31–40 years old	584
4.	41–50 Tahun / 41–50 years old	210
5.	> 51 Tahun / > 51 years old	64
Total / Total		1.558



Pengelolaan Kinerja & Karier Karyawan

Bank memiliki sistem manajemen SDM berbasis kinerja dengan pemberian insentif dan manfaat yang tepat berbasis kinerja. Bank juga menyediakan perencanaan karier bagi karyawan di setiap tingkat organisasi. Pada tahun 2018, Bank BNP mengembangkan konsep perencanaan karier yang kemudian diterbitkan dalam buku Panduan Karier.

Bank BNP juga terus mengembangkan dan meningkatkan kualitas sistem manajemen kinerja agar lebih transparan, adil, dan objektif, serta memastikan seluruh karyawan memiliki *Key Performance Indicators* yang sesuai dan relevan, sehingga dapat menjadi acuan dalam melaksanakan pekerjaannya dan tujuan pengembangan diri untuk mendukung peningkatan kinerja yang efektif. Ini menjadi dasar bagi Bank BNP dalam menetapkan diferensiasi upah dan kompensasi berdasarkan kinerja karyawannya.

Untuk meningkatkan kapabilitas karyawannya, pada tahun 2018 Bank BNP menyelenggarakan berbagai program pelatihan, dengan total 4.290 peserta, dengan jumlah jam pelatihan 37.168,5 jam, atau rata-rata 8,66 jam/peserta. Total biaya pelatihan karyawan untuk tahun 2018 adalah

Employee Performance & Career Management

The Bank employs a performance-based HR management system that provides incentives and benefits that are adjusted to the performance of each employee. The Bank also prepares a career path for each employee on every level of the organization. In 2018, Bank BNP developed a career planning concept subsequently published in the Career Guidance book.

Bank BNP also continued to develop and improve its performance-based management system's quality, making it more transparent, equitable, and objective, while also ensuring that each employee has their own Key Performance Indicators that are relevant to their job, and thus can be used as a reference to develop their capacities further and effectively improve their performance. This also serves as a foundation for Bank BNP to determine its salary and compensation calculation, that is linked to each employee's performance.

In 2018, Bank BNP conducted various training programs to enhance its employees' capabilities. A total of 4,290 participants attended these training programs with the accumulated training duration of 37,168.5 hours, or an average of 8.66 hour per participant. The training programs

Rp6,7 miliar. Sebanyak 34.588 jam pelatihan merupakan pelatihan internal, sedangkan sisanya eksternal.

held in 2018 incurred an expenditure of Rp6.7 billion. Of the total training hours, 34,588 hours were of internal training, with the rest being external.

Pelatihan yang diselenggarakan di tahun 2018 dirangkum dalam tabel berikut.

Training programs held in 2018 are encapsulated in the table below.

Jenis Pelatihan / Type of Training	Materi / Topic	Peserta / Number of Participants
Technical Skill	Pelaporan Bank / Reporting in Banking	45
	Perkreditan / Lending Treasury / Treasury	174
	Manajemen Risiko / Risk Management	501
	Sosialisasi Ketentuan Perbankan / Dissemination on Banking Regulations	344
	Audit	112
	Teknologi Informasi / Information Technology	166
	Manajemen Umum / General Management	5
	Manajemen Perbankan / Banking Management	590
	Lainnya / Other	165
Soft Skill	Analisa Masalah dan Pengambilan Keputusan	409
	Customer Relationship Skill	61
	Kepemimpinan / Leadership	323
	Teknik Presentasi & Komunikasi / Presentation & Communication Techniques	100
	Lainnya / Other	1.295
Total / Total		4.290

Sertifikasi

Bank BNP mengikutsertakan karyawannya dalam program Sertifikasi Manajemen Risiko sesuai persyaratan Bank Indonesia. Pada tahun 2018, sebanyak 230 karyawan mengikuti program Sertifikasi Manajemen Risiko, dengan tingkat kelulusan 100% dan terdapat kenaikan peserta sebanyak 192% dari jumlah peserta di tahun 2017, yaitu 79 karyawan.

Tidak hanya Program Sertifikasi Manajemen Risiko, Bank BNP juga mengikutsertakan karyawannya ke dalam program Sertifikasi Manajemen Risiko dengan status *refreshment*, Program Sertifikasi *Treasury*, Program Sertifikasi Audit, Program Sertifikasi Appraisal, dan Program Sertifikasi Kepatuhan.

Certifications

Bank BNP enrolled certain of its employees on the Risk Management Certification as required by Bank Indonesia. In 2018, 230 employees took part in the Risk Management Certification, with a passing rate of 100%, and with a 192% increase in the number of participants, from 79 employees who took part in the certification program in 2017.

In addition to the Risk Management Certification, Bank BNP also enrolled its employees on the refreshment program for the Risk Management Certification, Treasury Certification, Audit Certification, Appraisal Certification, and Compliance Certification programs.



Masaru Kuroda
Presiden Komisaris
President Commissioner



Hideki Nakamura
Presiden Direktur
President Director



Eiichiro Sakai
Direktur Kredit, Keuangan & IT
Credit, Finance & IT Director



Takeshi Nakamura
Kepala Divisi KTA Mirai+
KTA Mirai+ Division Head



Fumitaka Hamanishi
Advisor
Advisor

Penggunaan Tenaga Kerja Asing & Advisor

Bank BNP mempekerjakan beberapa ekspatriat yang berasal dari atau direkomendasikan oleh pemegang saham. Para ekspatriat yang telah mendapatkan izin bekerja tersebut masing-masing menjabat sebagai Presiden Komisaris (Masaru Kuroda), Presiden Direktur (Hideki Nakamura), Direktur *Credit, Planning & IT* (Eiichiro Sakai) dengan masa kerja sesuai batas waktu pengangkatannya melalui hasil Rapat Umum Pemegang Saham.

Keberadaan tenaga kerja asing adalah sesuai dengan kebutuhan Bank untuk peningkatan dan kemajuan kualitas bisnis Bank.

Berdasarkan Peraturan Bank Indonesia No. 9/8/PBI/2007 tanggal 13 Juni 2007 tentang Pemanfaatan Tenaga Kerja Asing dan Program Alih Pengetahuan di Sektor Perbankan, Bank BNP dalam mengembangkan bisnisnya, khususnya di Kredit Tanpa Agunan, mempekerjakan tenaga kerja asing dari Jepang yaitu Takeshi Nakamura sebagai Kepala Divisi KTA Mirai+ dan Fumitaka Hamanishi sebagai Advisor.

Expatriate Employees & Advisors

Bank BNP has under its employ a number of expatriates who have been recommended by the shareholders. These expatriates have all obtained the necessary work permits and are holding the positions of President Commissioner (Masaru Kuroda), President Director (Hideki Nakamura), Credit, Planning & IT Director (Eiichiro Sakai) they are all employed for a certain length of time based on the term of office determined at the General Meeting of Shareholders.

The presence of these expatriates is needed by the Bank to ensure the advancement of the quality of the Bank's business.

Pursuant to the Bank Indonesia Regulation No. 9/8/PBI/2007 dated 13 June 2007 on Use of Expatriate Workers and Knowledge Transfer Program in the Banking Sector, Bank BNP has developed its business in the Uncollateral Loans department, and as a consequence is employing a Japanese expatriate, i.e. Takeshi Nakamura as Mirai+ Division Head and Fumitaka Hamanishi as Advisor.

Teknologi Informasi

Information Technology

Kesiapan teknologi informasi yang memadai diperlukan untuk mengimbangi inovasi produk dan layanan perbankan yang semakin berkembang dan dinamis. Bank dituntut untuk senantiasa berkolaborasi dalam mengintegrasikan semua layanannya agar dapat menjamin pemberian layanan terbaik bagi nasabah dan pengembangan bisnisnya di masa mendatang.

Divisi Teknologi Informasi bertugas untuk membantu Bank memberikan pelayanan yang terbaik bagi nasabah melalui penerapan teknologi informasi untuk meningkatkan mutu pelayanan dan daya saing.

Bank meyakini bahwa misi tersebut dapat dicapai dengan melakukan hal-hal berikut:

1. Mendukung penuh akselerasi bisnis tanpa mengabaikan *prudential banking*, dengan melakukan pengkajian yang efektif dan efisien dalam menentukan *support* terhadap kegiatan dan atau pengembangan bisnis yang berkaitan dengan Teknologi Informasi;
2. Memperluas akses kontrol terhadap setiap lini kerja, sehingga pengawasan dengan sistem waskat dapat berjalan dengan simultan;
3. Mendukung dan menjembatani setiap upaya untuk pengembangan Teknologi Informasi sesuai dengan kebutuhan unit kerja yang memerlukan;
4. Mencari upaya efektivitas dan efisiensi dari seluruh aktivitas yang berhubungan dengan Teknologi Informasi;
5. Meningkatkan layanan *electronic banking services*;
6. Meningkatkan sistem keamanan terhadap *cyber attack*.

Program kerja dan pencapaian kinerja Divisi TI selama tahun 2018 adalah sebagai berikut:

Readiness in information technology is of paramount importance for the Bank to have, in order to keep up with the rapid and dynamic innovations of banking products and services. The Bank is compelled to maintain collaboration in integrating all its services so that it can guarantee the best service for its customers, and ensure its future business development.

The Information Technology Division has the function of assisting the Bank in providing the best level of service to all customers, through the implementation of information technology to improve service quality and competitiveness.

The Bank believes that the above mission can be fulfilled by performing the following:

1. Providing full support to accelerate business without disregarding prudential banking principle, through effective and efficient reviews in determining what types of support Information Technology can give to the Bank's activities and or business development;
2. Expanding internal control in the work units that manage and use Information Technology so inherent supervision can be carried out simultaneously;
3. Supporting and facilitating efforts to develop Information Technology further, in line with the needs of the work units;
4. Looking for efforts to effectiveness and efficiency of all activities related to Information Technology;
5. Improve electronic banking services;
6. Improve security systems against cyber attacks.

The IT Division's work plans and achievements in 2018 are as follows:

Program Kerja / Work Plan	Penjelasan / Description
SWIFT Upgrade	Pengembangan sistem untuk transaksi remittance sesuai dengan ketentuan dari SWIFT / System development for remittance transactions in accordance with the provisions of SWIFT.
Sistem Kliring Nasional BI (<i>Bulk Payment</i>)	Penambahan fitur transaksi Bulk Payment (Debet dan Kredit) melalui Sistem Kliring Nasional / Added features of Bulk Payment (Debit and Credit) transactions through the National Clearing System.
Implementasi Aplikasi <i>Beneficial Owner</i> / Beneficial Owner Application Implementation	Aplikasi untuk mengelola data penerima manfaat atau Beneficial Owner sesuai dengan ketentuan yang berlaku / Application to manage beneficiary's or Beneficial Owner's data in accordance with applicable regulations.
Implementasi Aplikasi e-KTP Checking / e-KTP Checking Application Implementation	Dalam rangka memanfaatkan kerja sama dengan Dirjen Dukcapil, maka verifikasi data nasabah dilakukan secara online / In order to utilize the collaboration with the Director General of Civil Engineering, the system will be developed to read electronic reader KTP data that is used as a tool to verify customers.

Program Kerja / Work Plan	Penjelasan / Description
<i>Enhancement Internet Banking Application</i>	Pengembangan Aplikasi Internet Banking agar lebih mempercepat proses operasional / Internet Banking Application Development in order to further accelerate the operational processes.
Implementasi Aplikasi BMPK (Batas Maksimum Pemberian Kredit)	Aplikasi untuk mengelola data pihak terkait dan tidak terkait dalam penyediaan dana oleh Bank sesuai dengan ketentuan yang berlaku / Application to manage related and unrelated parties' data in the provision of funds by the Bank in accordance with applicable regulations.
<i>Enhancement ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process)</i>	Pengembangan sistem untuk perhitungan Kecukupan Modal Internal Bank / System development for calculating the Bank's Internal Capital Adequacy.
Implementasi Aplikasi Appraisal / Appraisal Application Implementation	Pengembangan sistem untuk mendokumentasikan data appraisal / System development to document appraisal data.
Implementasi Aplikasi KTA LOS (<i>Loan Originating System</i>) Phase 3	Pengembangan sistem untuk otomasi proses pengajuan sampai dengan pencairan KTA / System development for automation of the submission process until the disbursement of Unsecured Loan.
Implementasi Sistem GPN (Gerbang Pembayaran Nasional) / NPG (National Payment Gateway) System Implementation	Implementasi Sistem Gerbang Pembayaran Nasional, sesuai dengan ketentuan BI / Implementation of the National Payment Gateway System, in accordance with BI regulations.
Aplikasi Dashboard EIS (<i>Executive Information System</i>)	Aplikasi yang menghasilkan dashboard tentang rasio-rasio keuangan dan pencapaian bisnis yang dapat digunakan manajemen sebagai dasar pengambilan keputusan / An application that will produce a dashboard containing key financial ratios and business achievements that are useful for management as a basis for decision-making.
Aplikasi untuk memonitor regulasi internal dan eksternal / Application to monitor external and internal regulations	Aplikasi yang digunakan oleh unit kerja regulatory compliance dan unit kerja lainnya terkait dengan regulasi internal dan eksternal / Applications used by regulatory compliance work units and other work units, related to internal and external regulations.

Pelatihan dan Pengembangan

Bank BNP mengembangkan kualitas karyawan yang bekerja di Divisi Teknologi Informasi dengan kompetensi dan kapasitas sesuai perkembangan teknologi informasi Bank, melalui pemberian pelatihan. Pelatihan yang diikuti selama 2018 adalah:

Training and Development

Bank BNP develops its Information Technology Division staff with the necessary competencies and capacity, in accordance with the Bank's information technology development via training. The staff participated in the following training programs in 2018:

No.	Nama Training / Training Name	Jumlah Peserta / Number of Participants
1	ATM & EDC Wincor	2
2	Aplikasi Pelaporan Data Keuangan - PERBANAS	1
3	APU & PPT	1
4	ATM & EDC Wincor	1
5	BNP Quick Starter Program	1
6	Core Banking System	5
7	eKTP Reader dan Aplikasi	4
8	Enhancement Form LHBU	1
9	Leadership Training Batch 1 dan Sosialisasi Career Path	1

No.	Nama Training / Training Name	Jumlah Peserta / Number of Participants
10	<i>Motivational Session With Mr. Hideki Nakamura</i>	22
11	OJT di Kantor Pusat Bandung	1
12	<i>On The Job Training (IT) Cirebon</i>	1
13	Pelatihan <i>Business Continuity Management (BCM)</i>	2
14	Pelatihan <i>Personal Effectiveness (OPEN CLASS)</i>	2
15	Pelatihan Sertifikasi Manajemen Risiko Level I	10
16	Pelatihan Tematik Laporan LBU Tahun 2018	1
17	Pemantapan Materi <i>Business Continuity Management (BCM)</i>	2
18	<i>Placement Test English Course by LIA</i>	4
19	<i>Refreshment BSMR 2018</i>	2
20	<i>Refreshment Sertifikasi Manajemen Risiko</i>	2
21	<i>Service Leadership For Section Head dan Dept. Head BDG-3</i>	2
22	<i>Service Leadership For Section Head dan Dept. Head BDG-5</i>	3
23	<i>Service Leadership For Section Head dan Dept. Head BDG-6</i>	1
24	<i>Sharing Session "Strategi Kompetitif Pemimpin Masa Depan"</i>	1
25	Sosialisasi Bersama Metadata Integrasi Pelaporan	1
26	Sosialisasi Internet Banking Juanda	2
27	Sosialisasi Persiapan Implementasi Aplikasi Pelaporan Perbankan Terintegrasi Berbasis Metadata Nasional	2
28	Sosialisasi Teknisi Pengisian Laporan Yang Berisi Informasi Keuangan (Perbanas)	1
29	<i>Training Introduction To Thales PayShield - Hardware Security Module</i>	7
30	<i>Training MX 2000</i>	7
31	<i>Training Office Application batch-1</i>	1
32	<i>Training Office Application batch-3</i>	3
33	<i>Training Office Application batch-4</i>	1
34	<i>Training Office Application batch-5</i>	1
35	<i>Training Office Application batch-6</i>	1
36	<i>Training PSAK 71</i>	3
37	<i>Training UU No. 13 tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan</i>	1
38	Uji Sertifikasi Manajemen Risiko Level I	10
39	<i>Workshop Corporate & Motivational Session 2018 Semester I</i>	7
40	<i>Workshop Corporate & Motivational Session 2018 Semester II</i>	7
41	<i>Workshop Penerapan Financial Technology, Tresuri</i>	1

Rencana Strategis Teknologi Informasi

Divisi Teknologi Informasi telah menyusun rencana kerja untuk satu tahun ke depan (2018) dan jangka waktu yang lebih panjang, yaitu lima tahun ke depan.

Rencana Strategis TI telah disusun guna menselaraskan kinerja dan performa TI Bank BNP dengan strategi bisnis Bank BNP, untuk meraih keunggulan kompetitif, sehingga Divisi Teknologi Informasi menetapkan sasaran dan target sebagai berikut:

Rencana TI untuk jangka pendek:

1. Kecukupan kaji ulang fungsi, tugas dan tanggung jawab unit kerja yang terdapat pada struktur organisasi TI.
2. Peningkatan kualitas sumber daya TI yang dimiliki dan yang akan direkrut serta diberikan pembekalan serta pembinaan agar dapat sejalan dengan tujuan bisnis Bank;
3. Kecukupan pemantauan kinerja TI, dan upaya peningkatannya misalnya dengan mendeteksi keusangan TI dan mengukur efektivitas dan efisiensi penerapan kebijakan pengamanan TI.
4. Kecukupan penerapan dan kepatuhan terhadap kebijakan-kebijakan internal dan eksternal terkait dengan pengelolaan layanan dan tata kelola TI di Bank.
5. Kecukupan penerapan Manajemen Risiko dalam penggunaan TI oleh Bank BNP meliputi:
 - Pengawasan aktif Dewan Komisaris dan Direksi.
 - Kecukupan kebijakan manajemen risiko terkait penggunaan layanan TI di Bank BNP.
 - Kecukupan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian risiko penggunaan TI.
 - Sistem pengendalian intern atas penggunaan layanan TI.

Rencana TI untuk jangka menengah dan panjang adalah rencana yang dibuat untuk jangka waktu lima tahun ke depan. Rencana-rencana ini meliputi:

1. Menyelaraskan antara Rencana Strategis TI (RSTI) dan Rencana Strategis Bisnis Bank (RBB) sehingga peningkatan kinerja dapat dicapai dan keunggulan kompetitif akan diperoleh untuk dapat bertumbuh serta mampu bertahan dalam kompetisi perbankan yang kian sengit;
2. Memaksimalkan daya dukung TI dalam memberikan dukungan terhadap bisnis dan operasi secara efisien dan efektif yang tertuang dalam *Key Performance Indicators* (KPI) untuk level personel, bagian, dan divisi TI, serta *Service Level Agreement* (SLA) untuk masing-masing layanan TI ke *end user*;

Information Technology Strategic Plans

The Information Technology Division has formulated the plans for the year (2018) as well as for a longer time frame, i.e. five years.

The IT Strategic Plans have been conceived in order to align the IT performance of the Bank's with its business strategy, so as become a competitive advantage. In order to achieve this goal, the Information Technology Division has determined a number of goals and targets, as stated below.

Short-term plans in IT:

1. Adequacy of review of functions, duties and responsibilities of each work units in the IT organization structure.
2. Enhancement of IT human resources' quality and standardization of new employee recruitment criteria as well as continuous development to be aligned with the Bank's business goals;
3. Adequacy of monitoring of IT performance, and efforts of improvement, among others by detecting IT obsolescence and measuring the IT security policy's effectiveness and efficiency.
4. Adequacy of implementation and compliance with internal and external policies related to the management of IT services and governance at the Bank.
5. Adequacy of Risk Management implementation in the use of IT by Bank BNP, encompassing:
 - Active supervision by the Boards of Commissioners and Directors;
 - Adequacy of risk management policy on the Bank's IT services utilization.
 - Adequacy of identification, measurement, monitoring, and control processes of the risks related to IT utilization.
 - Internal control system on IT services utilization.

Meanwhile, the medium- and long-term plans in IT are those that have been conceived to be implemented within the next five years. These plans include:

1. Aligning the IT Strategic Plan (RSTI) and the Bank's Strategic Business Plan (RBB) so that performance improvement and competitive advantage can be attained to continue growing and thrive in the more competitive banking industry;
2. Maximizing IT capability for providing support to operational activities in an efficient and effective manner, as stipulated in the *Key Performance Indicators* (KPI) for IT personnel, units and division, as well as the *Service Level Agreement* (SLA) for each IT service provided to end users;

3. Meningkatkan kualitas personel TI dalam melakukan operasional TI melalui pelatihan dan *workshop* yang berkaitan dengan masing-masing bidang pekerjaannya;
 4. Membentuk budaya risiko ke masing-masing personel TI khususnya dan pada organisasi TI pada umumnya dengan sosialisasi dan pelatihan yang berkesinambungan; dan
 5. Menggunakan standar-standar yang sudah menjadi *best practice* seperti COBIT, CMMI, ValIT untuk melakukan tata kelola organisasi TI yang baik.
3. Enhancing the quality of IT personnel in conducting IT operational activities through training and workshops in line with their particular line of work;
 4. Fostering the culture of risk awareness in each IT personnel and within the IT organization, by conducting dissemination and training continuously; and
 5. Employing standards that have been considered as best practice, such as COBIT, CMMI, ValIT, to ensure IT good governance.

Bank Koresponden

Correspondent Banks

Bank BNP sebagai bank devisa dan perusahaan publik memiliki akses dan jaringan transaksi domestik dan mancanegara. Kemitraan dengan sejumlah bank koresponden menjadi salah satu modal untuk meluncurkan kegiatan bisnis Bank.

Hubungan Bank BNP dengan bank koresponden penting untuk mendukung perkembangan usaha Bank. Hubungan koresponden dapat terjalin antara bank yang berada di dalam maupun di luar negeri.

Untuk mendukung kegiatan *trade finance*, *remittance* dan transaksi valuta asing lainnya, bank koresponden Bank BNP di luar negeri yang memiliki rekening Nostro (*Depository Banks*) terdiri dari beberapa mitra yang telah memiliki hubungan kerja sama yang saling menguntungkan.

Per 31 Desember 2018, bank koresponden dari Bank BNP yang terdapat di dalam dan luar negeri untuk transaksi mata uang asing adalah:

Bank BNP, as a foreign exchange bank and a public company, has access to a transaction network both domestically and abroad. It is essential for the Bank to maintain a host of correspondent banks to assist in its banking business activities.

Bank BNP's relationship with these correspondent banks is crucial for supporting the development of its business. This correspondence is established between banks in the country and abroad.

To support trade finance, remittance, and other foreign exchange activities, Bank BNP's correspondent banks located abroad owning the Nostro (*Depository Banks*) account include a number of partners with which the Bank enjoys a mutually beneficial cooperation agreements.

As at 31 December 2018, Bank BNP's correspondent banks located within and outside of the country to assist in the Bank's foreign exchange transactions were:

Mata Uang / Currency	Depositori Koresponden Bank / Correspondent Depository Bank
CNY	PT Bank ICBC Indonesia, Jakarta, Indonesia
EUR	Standard Chartered Bank, Frankfurt, Germany
GBP	Standard Chartered Bank, London, United Kingdom
HKD	United Overseas Bank Ltd, Hong Kong
JPY	Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ Ltd, Tokyo, Japan
JPY	Sumitomo Mitsui Banking Corporation, Tokyo, Japan
SGD	United Overseas Bank Ltd, Singapore
USD	Standard Chartered Bank, New York, USA
USD	Bank Central Asia, Jakarta, Indonesia
USD	Bank Mandiri (Persero), Jakarta, Indonesia

05

ANALISIS DAN PEMBAHASAN MANAJEMEN

Management Discussion and Analysis

- 83 Analisis Makroekonomi
Macroeconomic Analysis
- 86 Tentang Analisis dan Pembahasan Manajemen
Disclaimer on the Management Discussion and Analysis
- 89 Tinjauan Bisnis
Business Review
- 90 Tinjauan Operasional per Segmen Usaha
Operational Review by Business Segment
- 105 Tinjauan Keuangan
Financial Review
- 111 Kemampuan Membayar Utang dan Tingkat Kolektibilitas Piutang
Solvability and Receivables Collectibility
- 113 Target dan Realisasi 2018 dan Proyeksi 2019
2018's Targets and Realization, and 2019 Projections
- 114 Kenaikan/Penurunan Material dari Pendapatan Usaha/Bersih
Material Increase/Decline in Operating/Net Income
- 114 Struktur Permodalan dan Kebijakan Manajemen atas Struktur Modal
Capital Structure and Management's Policy on Capital Structure
- 116 Kebijakan Manajemen Atas Struktur Modal
Management's Policy on Capital Structure
- 116 Ikatan Material Terkait Investasi Barang Modal
Material Commitments Related to Investments In Capital Goods
- 117 Investasi Barang Modal
Investments in Capital Goods
- 117 Komitmen dan Kontinjensi
Commitments and Contingencies
- 118 Kebijakan Dividen
Dividend Policy
- 119 Realisasi Dana Hasil Penawaran Umum
Actual Use of Public Offering Proceeds
- 120 Derivatif dan Fasilitas Lindung Nilai
Derivatives and Hedging
- 120 Program Pemilikan Saham oleh Manajemen dan Karyawan
Management and Employee Share Option Program
- 120 Informasi Keuangan Luar Biasa dan Jarang Terjadi
Rare and Extraordinary Financial Events
- 121 Informasi Material Mengenai Investasi, Divestasi, Restrukturisasi Utang/Modal
Material Information Regarding Investments, Divestments, and Debt/Capital Restructuring
- 121 Informasi Transaksi Material yang Mengandung Benturan Kepentingan atau Transaksi dengan Pihak Afiliasi
Material Transactions with Conflict of Interest or Transactions with Related Parties
- 122 Informasi dan Fakta Material Setelah Tanggal Laporan Akuntan
Subsequent Facts and Information
- 122 Perubahan Kebijakan Akuntansi yang Berdampak Terhadap Kinerja Keuangan
Changes in Accounting Principles Bearing Significant Impact on Financial Performance
- 123 Aspek Pemasaran
Marketing Aspect
- 123 Prospek Usaha
Business Prospect
- 125 Tantangan Indonesia di Tahun 2019
Challenges for Indonesia in 2019
- 126 Langkah Strategis
Strategic Measures
- 127 Hal-Hal yang Berpotensi Berpengaruh Signifikan Terhadap Kelangsungan Usaha
Issues with Significant Potential to Affect Business Continuity
- 129 Perubahan Undang Undang yang Berdampak Terhadap Kinerja Keuangan
Changes in Regulations Bearing Significant Impact on Financial Performance



Analisis Makroekonomi

Macroeconomic Analysis



Perekonomian Global

Perekonomian dunia di tahun 2017 mengalami pertumbuhannya yang paling signifikan sejak tahun 2011, yakni mencapai 3%. Pertumbuhan ekonomi ini, berdasarkan prediksi IMF di awal tahun, akan berlanjut di tahun 2018 hingga mencapai 3,7%. Akan tetapi, di akhir tahun 2018, laju pertumbuhan ini hanya tercatat 3,1%.

Faktor-faktor yang secara umum berpengaruh terhadap perekonomian global erat kaitannya dengan pergerakan ekonomi di empat negara dengan PDB terbesar, yakni secara berturut-turut AS, Tiongkok, Jepang, dan Jerman, yang bersama-sama menguasai lebih dari 50% ekonomi dunia. Di tahun 2018, perekonomian AS tercatat tumbuh hampir 3% antara lain akibat angka pengangguran dalam negeri yang rendah dan kebijakan pemotongan pajak oleh Presiden AS di akhir 2017, yang kemudian diikuti oleh langkah The Fed untuk menaikkan *Fed Funds Rate* (FFR) sebanyak empat kali untuk menjaga agar perekonomian AS tidak melaju terlalu pesat. Namun demikian, Tiongkok, Jepang dan Jerman semuanya mengalami perlambatan dalam laju ekonomi, Tiongkok dari 6,9% menjadi 6,5%, Jepang dari 1,7% menjadi 1%, dan Jerman dari 2,4% menjadi 2,1%. Secara global, laju pertumbuhan ekonomi ini tampak stagnan dari tahun sebelumnya.

Global Economy

The global economy in 2017 grew with its highest pace since 2011, reaching about 3%. This vigorous economic growth, based on IMF's prediction at the beginning of 2018, would continue all the way to reach 3.7% by end of 2018. However, growth was seen to reach only 3.1% by end of 2018.

The factors that contributed generally to the global economy were related to the economic developments taking place in four countries with the largest GDP: the United States (US), China, Japan, and Germany, in the order of decreasing GDP. These four countries altogether controlled more than 50% of the global economy. In 2018, the US recorded a growth of nearly 3% owing to, among others, falling unemployment rate and the tax incentive policy issued by the US President in the end of 2017, which was then followed by The Fed's move to increase the *Fed Funds Rate* (FFR) four times to balance the rapid pace of US economic growth. On the other hand, China, Japan, and Germany all recorded a slowdown in their economic growth rates. China's growth went down from 6.9% in 2017 to 6.5%, Japan's dived from 1.7% to 1%, and Germany slid down from 2.4% to 2.1%. Globally, economic growth pace remained relatively stagnant from the previous year's.

Hal ini berdampak majemuk bagi negara-negara berkembang. Risiko terbesar dialami oleh Argentina dan Turki, yang diperlihatkan dengan semakin tingginya suku bunga di negara-negara ini, sejalan dengan memburuknya nilai tukar mata uang mereka terhadap USD di 2018. Negara berkembang lainnya, seperti Indonesia dan Thailand, dapat dikatakan berhasil melewati tantangan akibat kenaikan FFR ini, dengan nilai tukar yang hanya menurun sebesar kurang dari 5% yoy.

Harga komoditas utama, seperti batu bara, perlahan tapi pasti merangkak naik dari kejatuhannya di tahun 2016, setidaknya hingga triwulan ketiga 2018. Tingginya permintaan batu bara membuat harganya tetap terjaga, dan ditutup pada nilai USD 99,5/metrik ton di akhir tahun. Di sisi lain, harga minyak mentah mengalami penurunan tajam, karena ketakutan akan pasokan berlebih di penghujung tahun, kendati sebelumnya sempat beranjak naik karena sentimen terhadap sanksi yang dikeluarkan AS terhadap Iran.

Sementara itu, perang dagang akibat penerapan tarif untuk barang impor antara AS dan Tiongkok di 2018 memberikan dorongan tersendiri bagi perekonomian dunia. Muncul kesempatan bagi negara-negara Asia dan Eropa untuk berlomba-lomba membuka pasar mereka dan menjalin hubungan dagang yang lebih kuat dengan kedua negara adidaya ekonomi tersebut. Hal ini diprediksi dapat menggeser pusat gravitasi ekonomi global ke Asia dalam beberapa dekade ke depan.

Perekonomian Indonesia

Di tengah gejolak ekonomi di Indonesia yang turut dipengaruhi oleh kenaikan FFR, secara keseluruhan kondisi perekonomian Indonesia di tahun 2018 tergolong cukup baik. Fakta ini diperkuat dari nilai pertumbuhan PDB Indonesia di 2018 yang sesuai dengan prakiraan pasar sebelumnya, pada angka 5,2%.

Pada tahun 2018 lalu, gejolak di pasar saham dan obligasi Indonesia disebabkan oleh besarnya proporsi dana asing di dalam negeri. Keputusan The Fed untuk meningkatkan FFR membuat sebagian besar investasi asing di pasar finansial Indonesia dengan mudah berpindah keluar dari Indonesia. Hal ini menimbulkan *capital flight* nasional dan memperkuat nilai tukar USD terhadap rupiah. Namun demikian, tindakan yang dilakukan oleh BI dengan turut meningkatkan suku bunga acuannya (*7-Day Reverse Repo Rate* atau *7DRR*) dari nilai 4,25% di awal tahun menjadi 6% per akhir tahun 2018 dianggap tepat untuk menjaga stabilitas pasar uang.

Di awal bulan Oktober 2018, nilai tukar rupiah sempat melemah hingga menyentuh Rp15.230/USD. Kenaikan FFR menjadi salah satu alasannya, dengan beberapa faktor pendampingnya berupa: meroketnya harga minyak dunia

This had multiple impacts on the developing countries. The largest effects of this risk event were seen in Argentina and Turkey, whose interest rates soared, in keeping with the weakening power of their respective currencies against the USD in 2018. Other emerging and developing economies, such as Indonesia and Thailand, was relatively sheltered from the worst financial storm caused by the increase in the FFR, with their exchange rates only weakened by less than 5% yoy.

Prices of main commodities, such as coal, gradually rose from their nadir in 2016, at least until the third quarter of 2018. High demands for coal maintained its price at a relatively satisfactory level, closing at USD 99.5 per metric ton by the end of the year. On the other hand, crude oil's price plummeted, owing to fears of oversupply nearing the end of the year, despite its convincing climb in previous periods bolstered by the sentiment generated by US's slapping of sanctions on Iran.

Meanwhile, the trade war set off by the implementation of tariffs for imported goods between the US and China in 2018 had its own particular effects on the global economy. There arose certain opportunities for Asian and European countries to quickly open their markets and strengthen trade alliances with the two economic giants, the US and China. This is seen to be a driver in the shifting of the global economic epicenter towards Asia in the coming decades.

Indonesia's Economy

Amidst the economic fluctuations seen in Indonesia, affected to an extent by the FFR hike, Indonesia's economic condition in general was relatively sound. This was further demonstrated by the 5.2% growth in GDP throughout 2018, which was close to market's expectations.

In 2018, volatility in Indonesia's stock and bonds market was caused by the vast amounts of foreign funds that were sloshing in the country. The Fed's decision to raise the FFR precipitated the quick outflow of foreign capital previously invested in Indonesia's financial markets out of the country. With this massive capital flight from the country, the USD's exchange rate against the rupiah skyrocketed. However, the response taken by BI, by raising its 7-Day Reverse Repo Rate or 7DRR from 4.25% at the beginning of the year to 6% by the end of 2018 had been helpful to maintain the stability in the money markets.

In early October 2018, the rupiah's exchange rate weakened considerably, reaching as low as Rp15,230/USD. The FFR rate hike was certainly one of the contributing factors, accompanied by, among others: the soaring global oil prices

akibat sanksi yang diterapkan AS terhadap Iran; ketegangan yang terjadi antara AS dan Tiongkok terkait penerapan tarif impor; serta rendahnya harga komoditas. Hal ini berakibat signifikan terhadap posisi neraca perdagangan Indonesia. Defisit dari neraca perdagangan Indonesia per akhir tahun 2018 mencapai nilai USD 8,6 miliar, dikontribusikan oleh baik sektor migas maupun non-migas, yang mengalami penurunan masing-masing sebanyak 44,7% dan 81,2% dari 2017.

Dari dalam negeri, kenaikan FFR dan defisit neraca perdagangan turut menyebabkan tergerusnya cadangan devisa negara, hingga mencapai nilai terendahnya di bulan September 2018 sebesar USD 114,8 miliar. Namun, nilai ini segera mengalami peningkatan di bulan-bulan selanjutnya dan mencapai nilai USD 117,2 miliar di bulan November.

Di tengah berbagai gejala perekonomian di dalam dan luar negeri ini, laju inflasi Indonesia terbilang stabil. Per 31 Desember 2018, laju inflasi mencapai nilai 3,13%, turun dari 3,61% per akhir Desember 2017.

Kestabilan perekonomian Indonesia juga diperlihatkan dari semakin terbukanya kesempatan kerja, yang terkait erat dengan pertumbuhan ekonomi. Berdasarkan laporan World Bank (2018), penyerapan tenaga kerja di Indonesia per Februari 2018 mencapai 65,7%, atau naik dari 65,3% per Februari 2017. Sepanjang periode yang sama, tingkat pengangguran turun dari 5,3% menjadi 5,1%.

Tinjauan Industri Perbankan

Di sektor perbankan domestik, di tengah semakin ketatnya likuiditas keuangan di tahun 2018, tercatat dana pihak ketiga (DPK) perbankan secara umum tumbuh 6,4% (yoy), penyaluran kredit mencapai 12,1% (yoy). Sementara itu, rasio margin bunga bersih (NIM) tercatat 5,14%.

Pertumbuhan ini dibarengi dengan turunnya rasio NPL di tahun 2018 sebanyak 0,7% dibandingkan tahun 2017. Rasio kecukupan modal (CAR) perbankan juga berada di tingkat yang stabil dan terjaga di atas nilai 17%. Ini menunjukkan bahwa kesehatan perbankan Indonesia yang baik, sekaligus menjadi bukti ketangguhan sistem moneter Indonesia yang semakin baik dari tahun ke tahun.

owing to the US's sanctions on Iran; tension between the US and China related to the import tariffs; and low commodity prices. These factors significantly and adversely affected Indonesia's trade balance. The deficit of USD 8.6 billion by end of 2018 in Indonesia's trade balance was contributed by both the oil and gas sector as well as the non-oil and gas sector, which declined in value by 44.7% and 81.2%, respectively, from their 2017 counterparts.

Domestically, the FFR hike and trade balance deficit caused the dwindling of the country's foreign exchange reserve, which reached its lowest point in September 2018 of USD 114.8 billion. This figure, however, quickly recovered in the following months and went back up to USD 117.2 billion by November.

In the face of these domestic and global economic events, Indonesia's inflation rate was relatively stable. As at 31 December 2018, inflation reached 3.13%, down from 3.61% recorded as at end of December 2017.

Indonesia's economic stability was made apparent by its greater availability of jobs, which is directly linked to economic growth. based on World Bank's 2018 report, employment rate in Indonesia in February 2018 was 65.7%, an increase from 65.3% recorded in February 2017. Through the very same period, the unemployment rate fell from 5.3% to 5.1%.

Banking Industry Review

In the domestic banking sector, amidst the atmosphere of quantitative tightening as regards liquidity in 2018, third party funds in banks in general rose by 6.4% (yoy), lending in 2018 was recorded at 12.1% (yoy). Meanwhile, the average net interest margin (NIM) was 5.14%.

This growth was coupled with the declining average NPL net ratio in 2018 by 0.7% compared with in 2017. The banking industry's capital adequacy ratio (CAR) on average remained at a stable rate, maintained above 17%. This demonstrated the resilience of the Indonesian banking industry, and testified to Indonesia's monetary system that had become more and more robust over the years.

Tentang Analisis dan Pembahasan Manajemen

Disclaimer On the Management Discussion and Analysis

Pembahasan dan analisis yang dilakukan oleh manajemen berdasarkan pada laporan keuangan Perseroan untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2017 dan 2018.

The following management discussion and analysis has been performed based on the Company's financial statements for the years ended 31 December 2017 and 2018.

Laporan keuangan Bank untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2018 telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik (KAP) Satrio Bing Eny & Rekan Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited dengan memberikan opini bahwa Laporan Keuangan tersebut disajikan secara wajar, terhadap semua hal yang material seperti posisi keuangan PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk. Kinerja keuangan dan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2018 ini sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

The Bank's financial statements for the year ended 31 December 2018 had been audited by the Satrio Bing Eny & Rekan, Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited public accounting firm, which had given the opinion that the financial statements had presented fairly, in all material aspects, the financial positions of PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk. The Company's financial performance and cash flows for the year ended 31 December 2018 have been presented in accordance with the Indonesian Financial Accounting Standards.

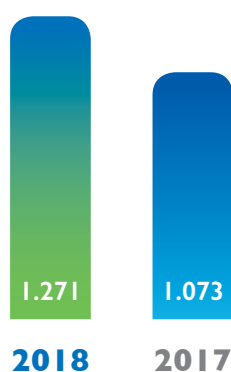
Keterangan / Description	2018	2017
Neraca / Balance Sheets		
Total Aset / Total Assets	8.208.661	7.581.032
Kredit yang Diberikan / Total Loans	6.305.910	5.844.252
Surat Berharga / Marketable Securities	470.300	665.846
Aset Produktif / Earning Assets	7.528.634	7.013.569
Dana Pihak Ketiga / Third Party Fund	6.707.967	6.218.180
Giro / Current Accounts	456.163	367.304
Tabungan / Saving Accounts	1.271.416	1.073.119
Deposito / Time Deposits	4.980.388	4.777.757
Simpanan dari Bank Lain / Deposits from Other Banks	92.913	93.038
Total Liabilitas / Total Liabilities	6.866.474	6.443.183
Pinjaman Subordinasi / Subordinated Loans	-	80.510
Ekuitas / Equity	1.342.188	1.137.848
Laba Rugi / Profit and Loss		
Pendapatan Bunga / Interest Income	897.531	824.900
Beban Bunga / Interest Expense	(364.650)	(367.812)
Pendapatan Bunga Bersih / Net Interest Income	532.880	457.088
Pendapatan Operasional Lainnya / Other Operating Income	45.342	43.793
Beban Operasional Lainnya / Other Operating Expenses	(566.049)	(567.329)
Laba Operasional Bersih / Net Operating Income	12.174	(66.448)

Keterangan / Description	2018	2017
Laba Sebelum Pajak / Income Before Tax	17.519	(69.132)
Laba Bersih / Net Income	8.049	(59.661)
Laba Bersih per Saham Dasar (dalam Rupiah penuh) / Earning Per Share (in full Rupiah)	11	(88)
Jumlah Saham (dalam lembar) / Total Number of Shares	799.894.587	676.833.882

dalam jutaan Rupiah / in million Rupiah



Giro
Demand Deposits



Tabungan
Savings

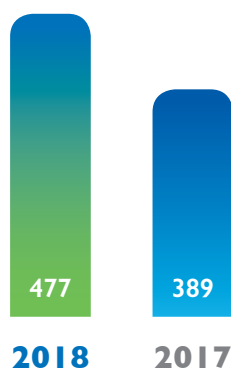


Deposito
Time Deposits

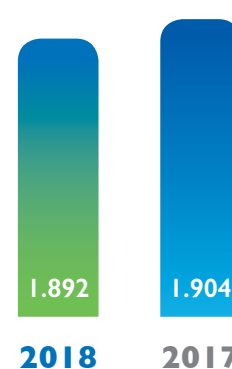
dalam miliaran Rupiah / in billion Rupiah



Kredit Mikro
Micro Loan

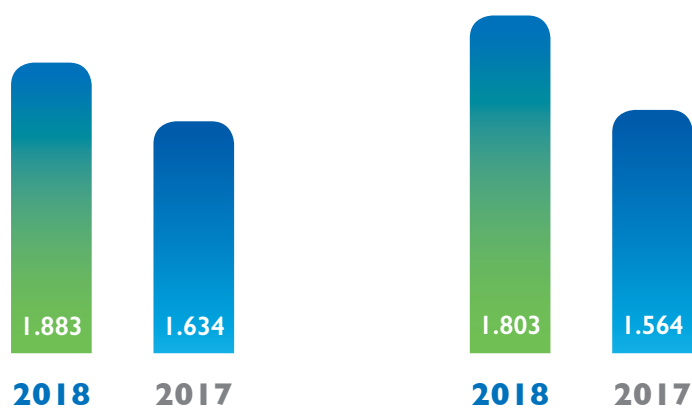


Kredit Tanpa Agunan
Unsecured Loan



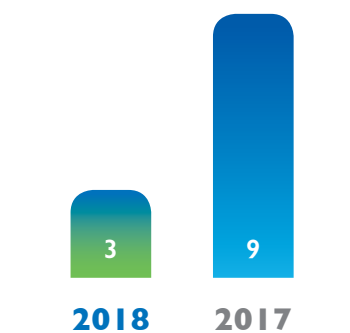
Kredit Time Loan Flat
Time Loan Flat

dalam miliaran Rupiah / in billion Rupiah



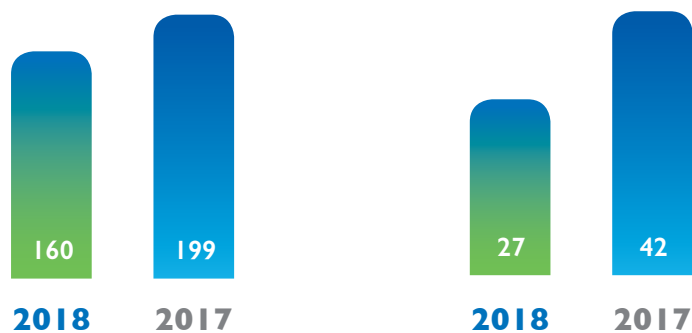
Time Loan Revolving
Time Loan Revolving

Overdraft Loan
Overdraft Loan



Kredit Kepemilikan Kendaraan
Vehicle Loan

dalam miliaran Rupiah / in billion Rupiah



Kredit Pemilikan Rumah
Housing Loan

Kredit Multi Guna
Multipurpose Loan



Kredit Lainnya
Other Loan

dalam miliaran Rupiah / in billion Rupiah

Tinjauan Bisnis

Business Review

Bank BNP menjalankan bisnisnya di tahun 2018 dengan menerapkan sejumlah strategi yang terpadu terkait dengan kegiatan penghimpunan dana, penyaluran dana, pengembangan produk, dan peningkatan pendapatan tambahan dari *fee-based income*, yang dilakukan oleh Bank.

Dalam hal penghimpunan dana, strategi Bank BNP di 2018 terus difokuskan untuk meningkatkan komposisi dana murah (CASA) melalui akuisisi nasabah CASA baru. Penerapan program-program seperti *review tiering* saldo dan bunga CASA, pemberian hadiah langsung untuk nasabah baru, program *cashback* menjadi unggulan Bank untuk menarik dana murah. Selain itu, Bank juga terus berupaya menurunkan komposisi Deposita Inti dan mendiversifikasi pangsa pasarnya secara geografis untuk lebih menjangkau daerah-daerah di luar Bandung dan Jakarta, antara lain dengan Program Arisan dan *event* rutin. Beberapa *event* rutin ini termasuk BNP *Business Club* (sejak 2017) yang ditujukan untuk meningkatkan loyalitas nasabah dan memperkuat hubungan dengan nasabah.

Peningkatan *fee-based income* diupayakan dengan cara mengoptimalkan produk *Smart Hospital Plan* (SHP) dan layanan lainnya, dengan mengedepankan skema biaya dan insentif yang kompetitif. Selain itu, Bank juga mendorong transaksi internet banking (IB) yang juga sangat memudahkan nasabah untuk bertransaksi dan memantau portofolio mereka.

Di tahun 2018, terkait kegiatan penyaluran dananya, Bank mengkaji ulang strategi *selected target market* tahun 2017 dan menyempurnakannya dengan mengarahkan pada perusahaan-perusahaan skala besar khususnya di industri kimia dan logistik, serta yang bergerak di bidang ekspor-impor. Bank BNP senantiasa memperkuat jaringan bisnisnya yang didukung oleh MUFG Leasing Indonesia (MULI) sebagai landasan bagi kegiatan *cross selling* untuk produk-produk perbankan.

Untuk Kredit Tanpa Agunan (KTA), Bank fokus pada peningkatan suku bunga dan provisi sementara meningkatkan efisiensi dengan mengendalikan CKPN dan mengoptimalkan *recovery inventory write-off*. Bank memperlengkapi karyawan di bagian Mirai+ melalui rotasi antardivisi dan juga internal, serta pelatihan tingkat lanjutan.

Semua kegiatan penyaluran dana tersebut diikuti dengan penerapan prinsip *Know Your Customer* (KYC) yang ketat, batas maksimal pemberian kredit berdasarkan kota, pemantauan pinjaman, serta *grading* nasabah, agar dapat mempercepat proses di Bank sementara terus mempertahankan prinsip

Bank BNP's business conducts in 2018 relied on the implementation of a number of integrated strategies related to the Bank's funding and lending activities, product development, and improvement of *fee-based income* as additional source of revenue.

In terms of funding, Bank BNP's strategy in 2018 was focused continually on improving the proportion of low-cost funds (CASA accounts) in the funding portfolio, by acquiring new CASA account holders. Programs such as *review of CASA balance and interest tiering*, direct gifts for new customers, and *cashback*, were employed by the Bank to secure such low-cost funds. In addition, the Bank strived to reduce its composition of Core Depositors and geographically diversify its market share, i.e. reaching out more to regions outside of Bandung and Jakarta. This was achieved among others with the holding of Arisan Program and regular events, which include the BNP *Business Club* (since 2017), aimed at strengthening customer loyalty and enhancing rapport with customers.

The improvement of *fee-based income* was made possible through the optimization of *Smart Hospital Plan* (SHP) product as well as other services, by promoting competitive cost schedules and attractive incentives. The Bank also encouraged its customers to perform transactions on its internet banking (IB) platform, which greatly assists them in their transactional needs and portfolio monitoring.

In 2018, in terms of lending, the Bank reviewed its selected target market strategy, which had been employed in 2017, and strengthened it by placing greater emphasis on large-scale corporations, especially in the chemical and logistics industries, as well as import-export companies. Bank BNP continued to reinforce its business networks, supported by MUFG Leasing Indonesia (MULI) as a base for cross selling activities for the Bank's various banking products.

In terms of Unsecured Loans, the Bank remained focused on improving interest rates and provisions, while increasing efficiency by controlling Loan Loss Provision (LLP) and optimizing *recovery inventory write-off*. In addition to this, employees in the Mirai+ department are equipped through rotation (both across divisions and internally) and advanced-level training programs.

The Bank's entire lending activities have always been conducted alongside the strict implementation of the *Know Your Customer* (KYC) principle, maximum lending limit based on municipality, monitoring of loans, and customer grading. These are performed to accelerate the Bank's processes

kehati-hatian dan meningkatkan kualitas layanan yang diterima oleh nasabah.

Kredit bermasalah di Bank diselesaikan secara komprehensif melalui tiga strategi, yakni pencegahan (proaktif), pelunasan dengan pembayaran sebagian, dan penjualan aset jaminan melalui berbagai pihak. Bank memberikan insentif bagi tim terkait untuk mempercepat penyelesaian rekening dan debitur bermasalah. Kegiatan dan daftar debitur bermasalah dipantau setiap minggu.

Dengan strategi-strategi tersebut, Bank berupaya meraih sasaran-sasaran yang telah ditetapkan dalam RBB 2018–2020, yang meliputi: profil rentabilitas dan efisiensi yang lebih baik dari rata-rata; penyelesaian NPL lama secara tuntas; pertumbuhan kredit yang berkualitas; perolehan laba yang optimal dari produk KTA; serta penerapan fungsi kepatuhan, manajemen risiko, serta pengendalian dan audit internal.

while upholding the principle of prudence and improving service quality for customers at all times.

Non-performing loans in the Bank are resolved in a comprehensive fashion through a three-pronged strategy, involving proactive approach, partial payment settlement, and liquidation of collaterals via several parties. There are incentives for relevant teams that succeed in resolving cases involving non-performing loans and debtors. Furthermore, the list of such debtors and resolution activities are monitored on a weekly basis.

Through these strategies, the Bank strives to achieve the targets set in its RBB 2018–2020, namely: higher-than-average profitability and efficiency ratios; complete settlement of outdated NPL; quality growth in lending; optimum income from Unsecured Loan product; and sound implementation of compliance, risk management, as well as internal control and audit functions.

Tinjauan Operasional per Segmen Usaha

Operational Review by Business Segment

Segmen-segmen usaha Bank BNP merupakan komponen-komponen yang terlibat dalam aktivitas bisnis Bank serta memperoleh pendapatan dan menimbulkan beban terkait dengan transaksi yang dilakukan oleh atau melibatkan Bank.

Bank BNP's business segments are the components that are involved in the Bank's business activities and that receive revenue and incur expenses associated with transactions performed by or involving the Bank.

Penyaluran Pinjaman

Lending

Jenis-jenis Pinjaman / Types of Loan

Keterangan / Description	2018	2017
Kredit Mikro / Micro Loan	31	70
Kredit Tanpa Agunan / Unsecured Loan	477	389
Time Loan Flat / Time Loan Flat	1.892	1.904
Time Loan Revolving / Time Loan Revolving	1.883	1.634
Overdraft Loan / Overdraft Loan	1.803	1.564
Kredit Pemilikan Kendaraan / Vehicle Loan	3	9
Kredit Pemilikan Rumah / Housing Loan	160	199
Kredit Multi Guna / Multipurpose Loan	27	42
Kredit Lainnya / Other Loan	29	34

dalam miliar Rupiah / in billion Rupiah

Sepanjang tahun 2018, Bank BNP telah menyalurkan kredit sebesar Rp6,31 triliun, naik sebesar 7,9% dibandingkan tahun sebelumnya. Sebagian besar penyaluran kredit ini didasarkan sesuai dengan fokus Bank BNP, yaitu segmen menengah ke bawah, tentu tanpa mengesampingkan segmen korporasi. Kredit untuk Modal Kerja, mencapai Rp4,89 triliun atau 77,63% dari total kredit yang disalurkan, tetap mendominasi di tahun 2018. Kredit ini terdistribusi ke berbagai sektor ekonomi, seperti industri, pengolahan, perdagangan, transportasi, konstruksi dan lain-lain.

Konsentrasi penyaluran kredit dengan porsi terbesar di tahun 2018 masih dialokasikan pada pembiayaan sektor ekonomi Perdagangan Besar dan Eceran, dengan nilai kredit mencapai Rp2,11 triliun atau 33,48% dari total kredit yang disalurkan. Peringkat kedua ditempati oleh Industri Pengolahan, dengan nilai sebesar Rp1,94 triliun.

Pada tahun 2018, penyaluran kredit ke kedua sektor ekonomi di atas mengalami kenaikan yang cukup signifikan. Sektor ekonomi Perdagangan Besar dan Eceran mengalami kenaikan sebanyak 12,05% dari tahun sebelumnya. Sektor Industri Pengolahan yang berada pada peringkat kedua dengan proporsi 30,78% dari total portofolio kredit, mengalami peningkatan terbesar dibandingkan semua sektor lain, sebesar 21,97%.

Pinjaman Komersil

Sejalan dengan harapan pemerintah untuk menggerakkan sektor riil serta bersesuaian dengan *tagline* BNP “Dari Parahyangan Untuk Nusantara”, penyaluran pinjaman jenis komersial kian ditingkatkan. BNP lebih berfokus menyalurkan dana untuk kebutuhan produktif dibandingkan konsumtif. Sebagian besar pemberian kredit komersial diberikan untuk modal kerja dalam bentuk *overdraft loan* serta dalam bentuk *time loan* untuk menopang investasi yang dilakukan pengusaha tingkat menengah.

Di tahun 2018, *Time Loan Revolving* dan *Overdraft Loan* mengalami lonjakan yang cukup besar, meningkat sebesar Rp250 miliar (15,28%) dan Rp239 miliar (15,32%) dibandingkan tahun sebelumnya. Jenis pinjaman lain yang juga ikut mengalami peningkatan adalah Kredit Tanpa Agunan, meningkat sebanyak 22,64% atau Rp88 miliar dibandingkan tahun 2017.

Pembiayaan Konsumen

Pada tahun 2018 BNP tidak memfokuskan bisnisnya pada kredit konsumen, karena BNP melihat bahwa sektor properti belum terlalu pulih, daya beli masih belum membaik, dan persaingan

In 2018, Bank BNP's total lending amount reached Rp6.31 trillion, reflecting a 7.9% growth from the previous year's total lending figure. A substantially large part of this lending amount was directed in keeping with Bank BNP's target market, i.e. middle- to low-income segment, as well as the corporate segment. Working capital loans, which amounted to Rp4.89 trillion or 77.63% of the total lending amount, continued to dominate the lending landscape in 2018. Such loans were distributed to a wide range of economic sectors, e.g. industries, processing, trade, transportation, construction, and others.

The largest portion of the Bank's 2018 lending portfolio was directed to the Wholesale and Retail Trade segment, whose lending amount reached Rp2.11 trillion or 33.48% of the Bank's total lending. Coming on second was the Processing Industry, whose lending amount stood at Rp1.94 trillion.

In 2018, lending to the two aforementioned economic sectors rose significantly. Lending to Wholesale and Retail Trade segment rose by 12.05% in actual amount from the previous year's figure, while the Processing Industry, making up 30.78% of the total lending portfolio, experienced the largest growth of all, by 21.97%.

Commercial Lending

In keeping with the government's expectation to boost the real sector, and also in line with BNP's *tagline*, “From Parahyangan For Nusantara”, the Bank's commercial lending activities have been ramped up significantly. BNP has now been more focused on providing loans for productive purposes in lieu of consumption purposes. A majority of commercial lending was provided as working capital loans in the form of *overdraft loan* and *time loan*, mainly used by medium-scale businesses as an investment buffer fund.

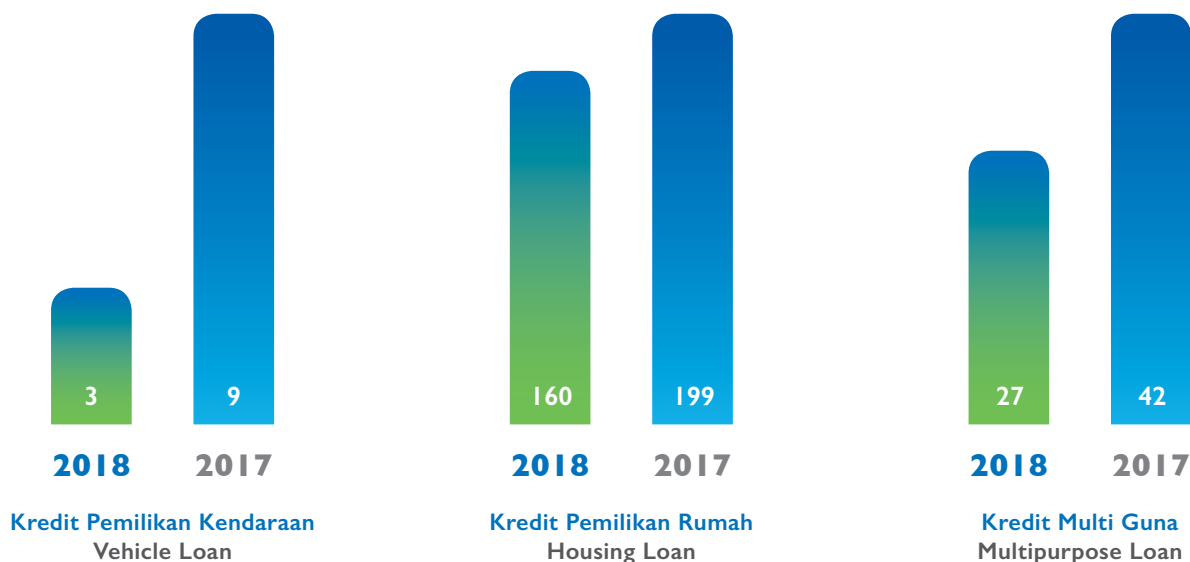
In 2018, *Time Loan Revolving* and *Overdraft Loan* both experienced a substantial growth, each increased by Rp250 billion (up by 15.28%) and Rp239 billion (15.32%), respectively, from their previous year's counterparts. Another type of loan which also increased in value was Unsecured Loan, which rose by 22.64% or Rp88 billion compared with 2017's figure.

Consumer Loans

In 2018, BNP did not focus its business initiatives on consumer lending. This was owing to a number of considerations, mainly that recovery had not taken place in full swing in the

pada sektor kredit konsumen sangat ketat, sehingga segmen bisnis ini diyakini kurang dapat memberikan margin yang diharapkan. Dengan demikian, pemberian kredit konsumen lebih diarahkan untuk debitur yang telah ada sehingga kualitas dan kemampuan bayarnya dapat diketahui dengan pasti.

property sector nor in the public's purchasing power, while competition in consumer loans business has become very tight, thus reducing margins below the Bank's expectations to be obtained from this particular segment. The Bank's consumer loans activities therefore were more targeted to existing debtors, whose repayment quality and capability has been well-ascertained.



dalam miliaran Rupiah / in billion Rupiah

Bisnis Kredit Tanpa Agunan (KTA)

Kredit Tanpa Agunan (KTA) merupakan salah satu jenis pinjaman yang ditawarkan Bank BNP. Produk yang bersifat *unsecured* ini cukup memberikan kontribusi terhadap pencapaian portofolio pinjaman dan menyumbang spread margin yang cukup baik.

Sepanjang 2018, target yang ditetapkan adalah kualitas aplikasi pengajuan yang bertujuan untuk menghasilkan profit. Dan hal ini sudah terbukti dari sepanjang tahun 2018 untuk Divisi KTA Mirai+ sudah memberikan kontribusi yang positif. Respons masyarakat atas produk KTA Mirai+ tetap baik, sebagaimana tercermin dari jumlah aplikasi masuk yang diperoleh pada tahun 2018 adalah sejumlah 204.837 dengan disbursement rate sebesar 18%, dengan *Number of Accounts* (NoA) 36.804 di akhir 2018.

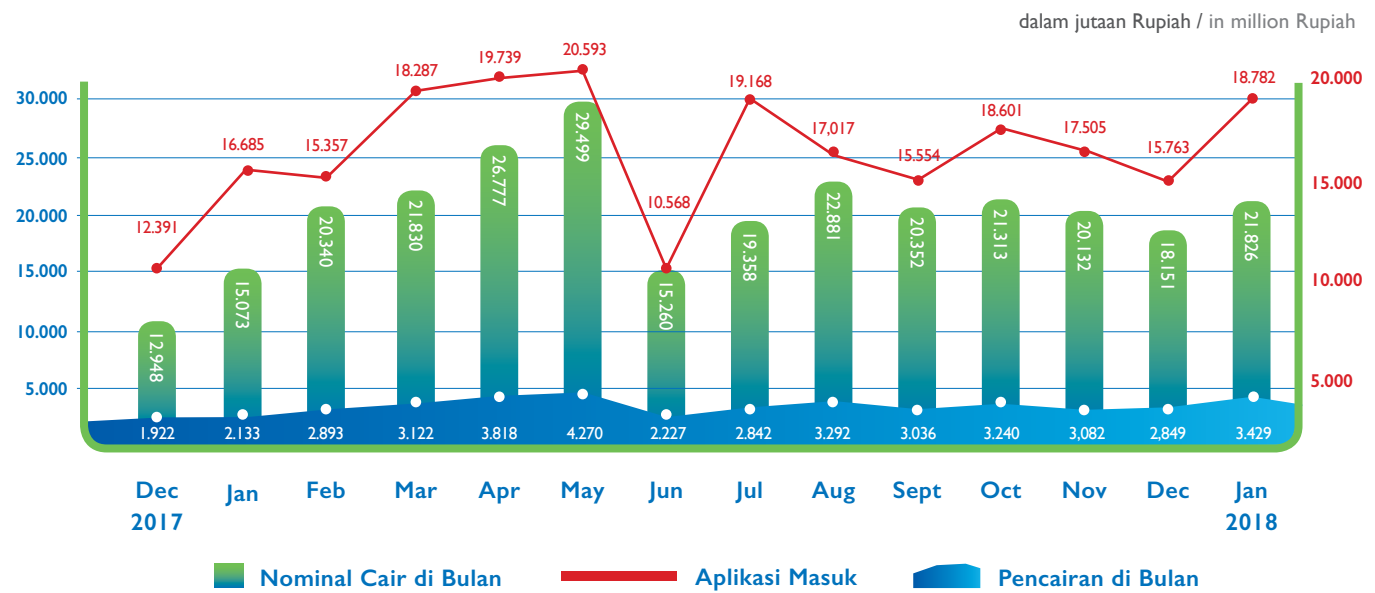
Berikut merupakan grafik yang menunjukkan jumlah aplikasi masuk, NoA cair, pertumbuhan O/S dan profit.

Unsecured Loans Business

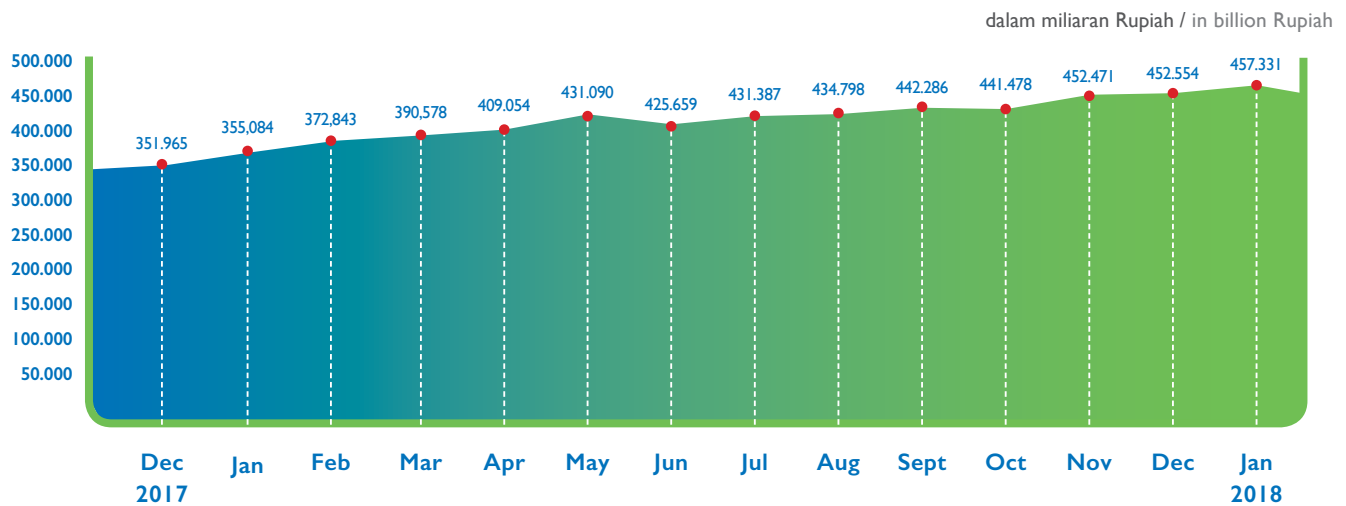
KTA is a loan product offered by Bank BNP. The product, which is an unsecured loan, contributed considerably to the total lending portfolio of the Bank, and provided a fairly satisfactory spread margin.

In 2018, designated target is quality of submission application aim to make a profit. In this case it is been proven in 2018 for KTA Mirai+ Division actually made a positive contribution. The public's response to KTA Mirai+ product was remarkably strong, as reflected by the total number of loan applications increasing, from 204,837 applications in 2018 with a disbursement rate of 18%, with a total number of accounts (NoA) 36,804 accounts as at end of 2018.

The following graph illustrates the number of loan applications, current NoA, O/S growth and profit.

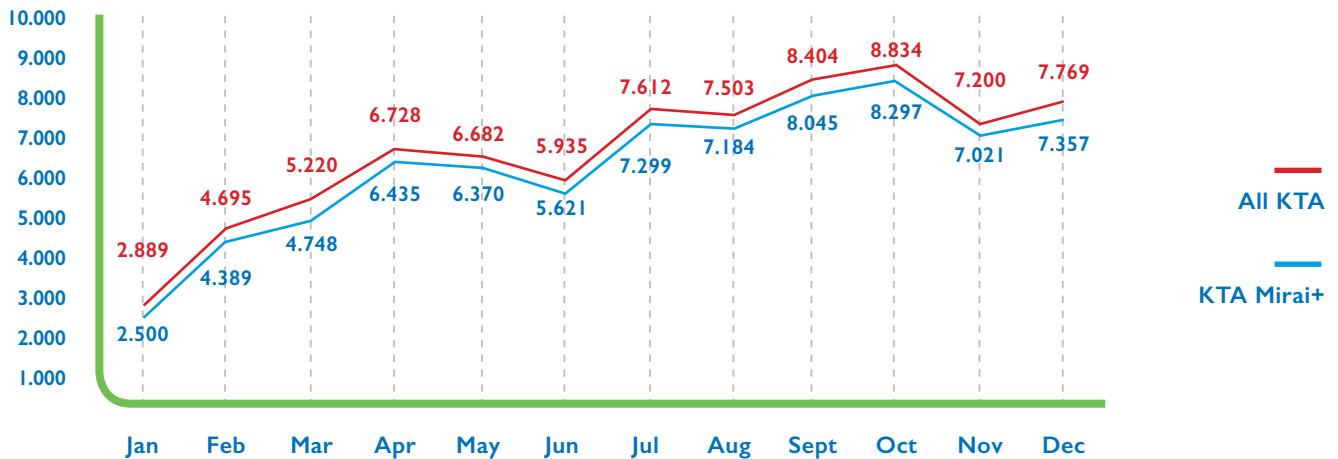


Pertumbuhan O/S



Profit KTA 2018

dalam miliaran Rupiah / in billion Rupiah



Berikut strategi yang dilakukan oleh Bank BNP untuk mencapai target KTA Mirai+:

1. *Selective target market* karyawan khususnya karyawan pabrik (*blue-collar workers*) dengan *higher income*.
2. Sistem scoring yang lebih akurat.
3. Optimalisasi debitur eksisting dengan pemberdayaan tim *Tele Message* (Tele Sales) dalam menawarkan beberapa program pemasaran, seperti *Re-Instate* dan *Top-Up*.
4. Promosi melalui social media dan video *commercial* di situs web.

Pada tahun 2019, target yang ditetapkan adalah meningkatkan kualitas penagihan melalui tim Counseling dalam mendukung strategi MUFG untuk aksi korporasi.

In addition, Bank BNP also employed a number of strategies to achieve the KTA Mirai+ target, among others:

1. *Selective target market* employees especially factory workers (*blue-collar workers*) by higher income.
2. More accurate scoring system.
3. Optimization of existing debtors by empowering the *Tele Message* (tele Sales) team in marketing various programs, such as, *Re-Instate* and *Top-Up*.
4. Promotion via social media and commercial videos on the website.

In 2019, the target is to increase collection quality through Counseling Team that will support MUFG's strategy for the corporate action.

Pembiayaan berdasarkan Lapangan Usaha

Penyaluran kredit menurut lapangan usaha di 2018 masih didominasi oleh sektor Perdagangan Besar dan Eceran, dengan proporsi yakni 33,48% dari total penyaluran kredit, tumbuh 12,05% dibandingkan tahun sebelumnya. Ini disusul oleh sektor Industri Pengelolaan (dengan proporsi 30,78% dari total), yang juga mengalami peningkatan tajam sebesar 21,97% dari tahun 2017. Sektor Industri Pengolahan ini sekaligus menjadi penyumbang kenaikan terbesar, Rp349,72 miliar, terhadap pertumbuhan total pembiayaan.

Lending by Business Segment

In 2018, lending by business segment was distributed among Wholesale and Retail Trade, which accounted for 33.48% of the total lending amount and rose 12.05% from its previous year's figure, followed by the Processing Industry (accounting for 30.78% of the total) which rose significantly by 21.97% from 2017's figure. The Processing Industry segment also became the main contributor to the growth in total lending value for the year, with a share of Rp349.72 billion.

No.	Lapangan Usaha / Business Field	Realisasi / Realization				Proyeksi / Projection		Pertumbuhan / Growth	Achievement RBB 2018	
		2017	Proporsi / Proportion	2018	Proporsi / Proportion	2018	Proporsi / Proportion		+/-	%
A.	Industri Pengolahan / Processing Industry	1.591.483	27,23%	1.941.207	30,78%	1.781.392	28,49%	21,97%	159.815	108,97%
B.	Perdagangan Besar dan Eceran / Wholesale and Retail Trade	1.884.245	32,24%	2.111.371	33,48%	2.076.112	33,20%	12,05%	35.259	101,70%
C.	Penyediaan Akomodasi dan Makan Minum / Provision of Accommodation and Food & Drink	196.625	3,36%	130.400	2,07%	137.209	2,19%	-33,68%	(6.809)	95,04%
D.	Real Estate, Usaha Persewaan, dan Jasa Perusahaan / Real Estate, Leasing, and Company Service	224.881	3,85%	259.909	4,12%	229.167	3,66%	15,58%	30.742	113,41%
E.	Lainnya / Others	1.947.018	33,32%	1.863.023	29,54%	2.029.469	32,45%	-4,31%	(66.446)	91,80%
Total / Total		5.844.252	100,00%	6.305.910	100,00%	6.253.349	100,00%	7,90%	52.561	100,84%

dalam jutaan Rupiah / in million Rupiah

Pembiayaan berdasarkan Jenis Penggunaan

Sebanyak 77,63% atau Rp4,9 triliun dari total pembiayaan di 2018 ditujukan sebagai kredit modal kerja, tumbuh sebesar 8,94% dibandingkan tahun 2017. Nilai ini sekaligus mencapai 101,06% dari nilai yang ditargetkan pada RBB 2018. Sementara itu, kredit untuk investasi dan konsumsi masing-masing berkontribusi sebesar 11,37% dan 11,00% terhadap total, dan keduanya juga mencatatkan pertumbuhan di 2018.

Lending by Type of Use

About 77.63% or Rp4.9 trillion of the total lending in 2018 was disbursed as working capital loans. The figure grew 8.94% from its 2017 counterpart, and achieved 101.06% of the target set in the RBB 2018. Meanwhile, investment loans and consumer loans contributed 11.37% and 11.00%, respectively, to total lending, with both types of loan recording positive growth in 2018.

No.	Jenis Penggunaan / Type of Use	Realisasi / Realization				Proyeksi / Projection		Pertumbuhan / Growth	Achievement RBB 2018	
		2017	Proporsi / Proportion	2018	Proporsi / Proportion	2018	Proporsi / Proportion		+/-	%
A.	Modal Kerja / Work Capital	4.493.279	76,88%	4.895.161	77,63%	4.843.603	77,46%	8,94%	51.558	101,06%
B.	Investasi / Investment	686.479	11,75%	717.152	11,37%	800.429	12,80%	4,47%	(83.277)	89,60%
C.	Konsumsi / Consumption	664.494	11,37%	693.597	11,00%	609.317	9,74%	4,38%	84.280	113,83%
Total / Total		5.844.252	100,00%	6.305.910	100,00%	6.253.349	100,00%	7,90%	52.561	100,84%

dalam jutaan Rupiah / in million Rupiah

Pembiayaan berdasarkan Provinsi

Jawa Barat masih menjadi wilayah dengan konsentrasi penyaluran kredit terbesar, senilai Rp4,3 triliun, yang mencakup 68,69% dari total keseluruhan kredit. Nilai tersebut mengalami kenaikan sebanyak 10,95% dibanding tahun sebelumnya dan mencapai 103,28% dari target RBB 2018.

Bank BNP terus berupaya untuk memperbesar wilayah sebaran kreditnya ke provinsi lain seperti ke ibu kota, Jawa Tengah, Jawa Timur, Bali dan luar Jawa-Bali. Di tahun 2018, persebaran kredit ke luar Jawa-Bali mengalami pertumbuhan 9,01% dan mencapai 13,72% dari jumlah keseluruhan kredit.

Lending by Province

The Bank's majority lending in 2018, amounting to Rp4.3 trillion, was spread out in West Java, covering 68.69% of the Bank's total lending amount. This shows an increase of 10.95% from the previous year's figure, achieving 103.28% of the RBB 2018's target.

Bank BNP continued to expand its lending coverage by region to other provinces, such as in the capital region, Central Java, East Java, Bali, and even outside of Java-Bali. In 2018, growth in lending to regions outside of Java-Bali reached 9.01%, making up 13.72% of the total lending amount of the Bank's.

No.	Provinsi / Province	Realisasi / Realization				Proyeksi / Projection		Pertumbuhan / Growth	Achievement RBB 2018	
		2017	Proporsi / Proportion	2018	Proporsi / Proportion	2018	Proporsi / Proportion		+/-	%
A.	Bali	78.767	1,35%	66.190	1,05%	71.914	1,15%	-15,97%	(5.724)	92,04%
B.	DKI Jakarta	1.067.573	18,27%	1.042.839	16,54%	1.152.492	18,43%	-2,32%	(109.653)	90,49%
C.	Jawa Barat / West Java	3.904.351	66,81%	4.331.789	68,69%	4.194.121	67,07%	10,95%	137.668	103,28%
D.	Lainnya / Others	793.560	13,58%	865.092	13,72%	834.822	13,35%	9,01%	30.270	103,63%
Total / Total		5.844.252	100,00%	6.305.910	100,00%	6.253.349	100,00%	7,90%	52.561	100,84%

dalam jutaan Rupiah / in million Rupiah

Pembiayaan UMKM

Sejak beberapa tahun belakangan, UMKM telah menjadi penopang dari perekonomian Indonesia dengan menjadi penyumbang 62% dari PDB nasional. Menurut data Badan Perencanaan Pembangunan Nasional, jumlah UMKM di Indonesia pada tahun 2018 mencapai nilai 58,97 juta unit, yang terdiri dari 58,91 juta unit usaha mikro, 59.260 unit usaha kecil, dan 4.987 unit usaha besar. Angka ini setara dengan 22,25% dari jumlah keseluruhan penduduk Indonesia, yaitu sekitar 265 juta jiwa.

UMKM berperan besar dalam memutar roda perekonomian terutama dalam mengatasi masalah pengangguran sehingga memberi kontribusi dalam pembangunan ekonomi. Menyadari hal ini, Bank BNP berkomitmen untuk turut serta dalam membantu perkembangan UMKM di tanah air. Di tahun 2018, pembiayaan untuk UMKM mencapai 36,25% dari total.

Lending by SMEs

For a number of years now SMEs have become an essential pillar of the Indonesian economy, contributing 62% to the national GDP. According to data from the National Development Planning Agency, in 2018 there were a total of 58.97 million SME units in Indonesia, consisting of 58.91 micro enterprises, 59,260 small enterprises, and 4,987 medium-scale enterprises. Such figures represented 22.25% of the entire population of Indonesia of around 265 million.

SMEs play a disproportionately massive role in keeping the economy running, especially in absorbing workforce and reducing unemployment, thus contributing to the greater economic development. Cognizant of this fact, Bank BNP is committed to participating in the enhancement and development of SMEs in the country. Thus in 2018 the Bank's share of lending to SME stood at 36.25% of the total.

Uraian / Description	Realisasi / Realization		Proyeksi / Projection	Pertumbuhan / Growth	Achievement RBB 2018	
	2017	2018	2018		+/-	%
UMKM	2.412.655	2.285.950	2.313.739	-5,25%	(27.789)	98,80%
Non UMKM	3.431.597	4.019.960	3.939.610	17,15%	80.350	102,04%
Total	5.844.252	6.305.910	6.253.349	7,90%	52.561	10,84%
Rasio UMKM	41,28%	36,25%	37,00%	-5,03%	-0,75%	97,98%

dalam jutaan Rupiah / in million Rupiah

Pembiayaan UMKM Berdasarkan Lapangan Usaha

Penyaluran kredit UMKM untuk segmen Perdagangan Besar dan Eceran masih mendominasi di tahun 2018 dengan proporsi 44,08%, dan mencapai 103,16% dari target RBB 2018. Posisi kedua diisi oleh Industri Pengolahan dengan 31,55%, meski mengalami penurunan sebesar 5,57% dibandingkan di tahun sebelumnya. Segmen Penyediaan Akomodasi dan Makan Minum berserta segmen Lainnya mengalami penurunan dibandingkan tahun 2017, sedangkan segmen Real Estate, Usaha Persewaan, dan Jasa Perusahaan mengalami pertumbuhan sebesar 33,42% atau setara dengan Rp46,98 miliar dibandingkan tahun sebelumnya.

SME Lending by Business Segment

SME lending to the Wholesale and Retail Trade segment continued to dominate SME lending in 2018, taking 44.08% of the total, while the figure reached 103.16% of the target set in the RBB 2018. Second position was held by Processing Industries, with a proportion of 31.55%, despite a reduction in actual value by 5.57% from the previous year's figure. Meanwhile, Provision of Accommodation and Food & Beverage segment, along with Others segment, experienced a shrinking from 2017's figures. Real Estate, Leasing, and Company Service segment recorded a 33.42% growth amounting to Rp46.98 billion from the previous year.

No.	Lapangan Usaha / Business Field	Realisasi / Realization				Proyeksi / Projection		Pertumbuhan / Growth	Achievement RBB 2018	
		2017	Proporsi / Proportion	2018	Proporsi / Proportion	2018	Proporsi / Proportion		+/-	%
A.	Industri Pengolahan / Processing Industry	763.717	31,65%	721.158	31,55%	741.490	32,05%	-5,57%	(20.332)	97,26%
B.	Perdagangan Besar dan Eceran / Wholesale and Retail Trade	1.017.893	42,19%	1.007.693	44,08%	976.811	42,22%	-1,00%	30.882	103,16%
C.	Penyediaan Akomodasi dan Makan Minum / Provision of Accommodation and Food & Drink	152.618	6,33%	99.066	4,33%	119.026	5,14%	-35,09%	(19.960)	83,23%
D.	Real Estate, Usaha Persewaan, dan Jasa Perusahaan / Real Estate, Leasing, and Company Service	140.569	5,83%	187.551	8,20%	185.893	8,03%	33,42%	1.658	100,89%

No.	Lapangan Usaha / Business Field	Realisasi / Realization				Proyeksi / Projection		Pertumbuhan / Growth	Achievement RBB 2018	
		2017	Proporsi / Proportion	2018	Proporsi / Proportion	2018	Proporsi / Proportion		+/-	%
E.	Lainnya / Others	337.858	14,00%	270.482	11,83%	290.519	12,56%	-19,94%	(20.037)	93,10%
Total / Total		2.412.655	100,00%	2.285.950	100,00%	2.313.739	100,00%	-5,25%	(27.789)	98,80%

dalam jutaan Rupiah / in million Rupiah

Pembiayaan UMKM Berdasarkan Jenis Penggunaan

Pada periode pelaporan, pembiayaan UMKM untuk investasi mengalami peningkatan menjadi 18,23% dari total pembiayaan UMKM, sedangkan penggunaan untuk modal kerja, dengan proporsi sebesar 81,77%, mengalami penurunan dibandingkan tahun sebelumnya. Kredit investasi menjadi semakin diminati dalam mengembangkan usaha karena sistem pembayarannya yang relatif mudah serta dapat diangsur maupun dibayarkan di akhir tenor.

SME Lending by Type of Use

In the reporting period, SME lending for investment purposes grew to account for 18.23% of the total SME lending amount, while that for working capital purposes, which accounted for 81.77% of total SME lending, was recorded lower than in the previous year. Investment loans have become more attractive now for developing businesses, as they are relatively easier to repay, either through installments or with a single payment at the end of the loan term.

Uraian / Description	Realisasi / Realization		Proyeksi / Projection	Pertumbuhan / Growth	Achievement RBB 2018	
	2017	2018	2018		+/-	%
Modal Kerja / Work Capital	1.988.304	1.869.264	1.852.801	-5,99%	16.463	100,89%
Investasi / Investment	424.350	416.686	460.938	-1,81%	(44.252)	90,40%
% Modal Kerja / Work Capital	82,41%	81,77%	80,08%	-0,78%	1,69%	102,12%
% Investasi / Investment	17,59%	18,23%	19,92%	3,64%	-1,69%	91,50%
Total / Total	2.412.655	2.285.950	2.313.739	-5,25%	(27.789)	98,80%

dalam jutaan Rupiah / in million Rupiah

Pembiayaan UMKM Berdasarkan Provinsi

Menurut provinsi atau wilayah, pembiayaan UMKM masih didominasi oleh Jawa Barat sebanyak 77,98%, meski dari volume, nilai ini mengalami penurunan sebesar 2,18% dibandingkan tahun sebelumnya. Penyaluran kredit ke provinsi Jawa Tengah mengalami peningkatan dibandingkan tahun 2017, tumbuh sebesar 4,47%. Ke depannya, volume kredit untuk provinsi Jawa Barat akan terus dipertahankan dengan terus meningkatkan penetrasi ke berbagai wilayah lain di luar Jawa Barat.

SME Lending by Province

Based on province or region, SME lending was predominantly directed to West Java, which accounted for 77.98% of the total, although in terms of actual value the figure was 2.18% lower than in the previous year. Lending to Central Java improved compared to in 2017, recording a 4.47% growth. Going forward, lending volume for West Java will be maintained alongside the efforts to increase coverage depth in other regions outside of West Java.

No.	Provinsi / Province	Realisasi / Realization				Proyeksi / Projection		Pertumbuhan / Growth	Achievement RBB 2018	
		2017	Proporsi / Proportion	2018	Proporsi / Proportion	2018	Proporsi / Proportion		+/-	%
A.	Bali	44.341	1,84%	33.551	1,47%	37.319	1,61%	-24,33%	(3.768)	89,90%
B.	DKI Jakarta	210.003	8,70%	168.120	7,35%	177.228	7,66%	-19,94%	(9.108)	94,86%
C.	Jawa Barat / West Java	1.822.219	75,53%	1.782.554	77,98%	1.793.891	77,53%	-2,18%	(11.337)	99,37%
D.	Jawa Tengah / East Java	157.654	6,53%	164.707	7,21%	165.463	7,15%	4,47%	(756)	99,54%
E.	Lainnya / Others	178.438	7,40%	137.018	5,99%	139.838	6,04%	-23,21%	(2.820)	97,98%
Total / Total		2.412.655	100,00%	2.285.950	100,00%	2.313.739	100,00%	-5,25%	(27.789)	98,80%

dalam jutaan Rupiah / in million Rupiah

Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK)

Pemberian kredit dilakukan dengan memperhatikan prinsip kehati-hatian (*prudential banking*), termasuk memperhatikan kepatuhan terhadap ketentuan Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK), sebagaimana diatur dalam:

- Peraturan Bank Indonesia No. 7/3/PBI/2005 tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit Bank Umum;
- Peraturan Bank Indonesia No. 8/13/PBI/2006 tentang Perubahan Atas Peraturan Bank Indonesia No. 7/3/PBI/2005 Tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit Bank Umum; dan
- Surat Edaran Bank Indonesia No. 7/14/DPNP tanggal 18 April 2005 Perihal Batas Maksimum Pemberian Kredit Bank Umum.

Selama tahun 2018 tidak terdapat pelanggaran dan/atau pelampauan limit BMPK untuk pihak terkait (*related party*), perorangan (*individual debtor*) ataupun kelompok peminjam (*group debtor*).

Legal Lending Limit (LLL)

The Bank's lending activities have been conducted with due regard of the principle of prudential banking, including by complying with the following Legal Lending Limit (LLL) regulations, i.e.:

- Bank Indonesia Regulation No. 7/3/PBI/2005 dated 20/01/2005 on Legal Lending Limit for Commercial Banks;
- Bank Indonesia Regulation No. 8/13/PBI/2006 on the Amendment to Bank Indonesia Regulation No. 7/3/PBI/2005 on Legal Lending Limit for Commercial Banks; and
- Bank Indonesia Circular No. 7/14/DPNP dated 18 April 2005 on Legal Lending Limit for Commercial Banks.

Throughout 2018 the Bank did not violate or exceed the LLL for related parties, individual debtors, nor group debtors.

BMPK Periode Januari–Desember 2018 / LLL Positions in January – December 2018

Periode / Periode	Modal / Capital	Pihak Terkait / Related Party Debtors			Individual / Individual Debtors			Kelompok / Group Debtors		
		Limit	Realisasi / Actual	%	Limit	Realisasi / Actual	%	Limit	Realisasi / Actual	%
Jan	1.173.922	117.392	86.065	73,31%	234.784	100.000	42,59%	293.481	66.333	22,60%
Feb	1.166.191	116.619	84.829	72,74%	233.238	100.000	42,87%	291.548	66.033	22,65%
Mar	1.151.904	115.190	83.828	72,77%	230.380	100.000	43,41%	287.976	65.730	22,82%
Apr	1.159.499	115.949	91.065	78,54%	231.899	100.000	43,12%	289.874	65.426	22,57%
Mei	1.333.100	133.310	78.742	59,07%	266.620	149.878	56,21%	333.275	64.816	19,45%

Periode / Periode	Modal / Capital	Pihak Terkait / Related Party Debtors			Individual / Individual Debtors			Kelompok / Group Debtors		
		Limit	Realisasi / Actual	%	Limit	Realisasi / Actual	%	Limit	Realisasi / Actual	%
Jun	1.318.786	131.878	76.360	57,90%	263.757	148.676	56,37%	329.696	64.511	19,57%
Jul	1.331.483	133.148	50.868	38,20%	266.296	147.456	55,37%	332.870	64.204	19,29%
Aug	1.330.252	133.025	104.878	78,84%	266.050	146.239	54,97%	332.563	63.894	19,21%
Okt	1.329.018	132.901	102.525	77,14%	265.803	145.012	54,56%	332.254	63.587	19,14%
Sept	1.353.633	135.363	100.268	74,07%	270.726	143.763	53,10%	338.408	63.277	18,70%
Nov	1.362.690	136.269	93.772	68,81%	272.538	142.516	52,29%	340.672	62.966	18,48%
Des	1.346.756	134.675	94.703	70,32%	269.351	141.249	52,44%	336.689	72.505	21,53%

dalam jutaan Rupiah / in million Rupiah

Kegiatan Penghimpunan Dana

Sebagai salah satu upaya Bank BNP untuk mengurangi *cost of fund*, sejak tahun 2017 penghimpunan dana difokuskan pada produk tabungan. Upaya ini masih berlanjut di tahun 2018, dengan produk andalan Bank BNP seperti Tabungan Sakura, Tabungan Jangka Panjang dan beberapa program lainnya. Hal ini terbukti memberikan hasil, dengan meningkatnya proporsi Tabungan menjadi 18,95% dari total dana pihak ketiga (DPK), mengalami peningkatan sebesar Rp198,30 miliar atau 18,48% dibandingkan di tahun 2017.

Funding

As one of Bank BNP's measures to reduce cost of fund, since 2017 the Bank has been focusing its funding activities on savings products. This effort was continued in 2018, with the Bank offering attractive products such as Tabungan Sakura, Tabungan Jangka Panjang, and other programs. The results were heartening, with the increase in the proportion of Savings to 18.95% of total third party funds, an increase of Rp198.30 billion or 18.48% compared with the figure in 2017.

No.	Provinsi / Province	Realisasi / Realization				Proyeksi / Projection		Pertumbuhan / Growth	Achievement RBB 2018	
		2017	Proporsi / Proportion	2018	Proporsi / Proportion	2018	Proporsi / Proportion		+/-	%
A.	Giro	367.305	5,91%	456.163	6,80%	394.847	6,00%	24,19%	61.316	115,53%
B.	Tabungan	1.073.119	17,26%	1.271.416	18,95%	1.316.156	20,00%	18,48%	(44.740)	96,60%
C.	Deposito	4.777.757	76,84%	4.980.388	74,25%	4.869.776	74,00%	4,24%	110.612	102,27%
Total / Total		6.218.180	100,00%	6.707.967	100,00%	6.580.779	100,00%	7,88%	127.188	101,93%

dalam jutaan Rupiah / in million Rupiah

Penghimpunan dana Bank masih didominasi oleh produk deposito, dengan proporsi 74,25% dari total DPK. Namun, komposisi CASA (rekening tabungan dan giro) di tahun 2018 telah mengalami kenaikan, dari 23,16% dari total DPK di tahun 2017 menjadi 25,75% dari total DPK di 2018. Hal ini disebabkan baik Giro maupun Tabungan sama-sama mengalami kenaikan jumlah di tahun pelaporan. Secara keseluruhan, DPK tumbuh sebesar 7,88% dan nilainya melampaui target di RBB 2018.

The Bank's funding activities remained largely dominated by time deposit products, which accounted for 74.25% of total third party funds. However, the proportion of CASA (current accounts and savings accounts) increased in 2018, from 23.16% of the total funding in 2017 to 25.75% in 2018. This was owing to the fact that both Current Account products and Savings Account products improved in terms of value in the reporting year. In total, third party funds grew by 7.88%, above the target set in the RBB 2018.

Tresuri & Institusi Keuangan

Sesuai dengan karakteristik bisnisnya, kinerja operasional Tresuri & Institusi Keuangan yang dijalankan Bank BNP dipengaruhi oleh perkembangan perekonomian global sepanjang tahun.

Di tahun 2018, pertumbuhan ekonomi global sedikit melambat, dengan harga-harga komoditas global mengalami penurunan yang cukup dalam di kuartal terakhir. Perdagangan global mengalami tekanan yang cukup kuat dari perang dagang yang berlangsung antara AS dan Tiongkok, yang laju pertumbuhannya melambat hingga titik terendahnya selama hampir tiga dekade terakhir. Sementara itu, pasar finansial global menunjukkan besarnya aliran modal keluar dari negara-negara berkembang kembali ke negara-negara maju karena tren kenaikan suku bunga di negara-negara maju lebih menarik bagi para pemilik modal.

Kurs rupiah mengalami depresiasi 5,7% di tahun 2018, dengan tekanan yang terkuat dirasakan di bulan Oktober 2018. Saat itu, nilai tukar rupiah terhadap USD menembus titik terendahnya sejak krisis moneter tahun 1998. Upaya yang dikerahkan oleh Bank Indonesia untuk mengangkat nilai tukar rupiah dan membuatnya lebih stabil, yakni dengan menaikkan suku bunga, cukup berhasil untuk mengembalikan sentimen positif terhadap rupiah.

Menyikapi seluruh perkembangan di atas, Bank BNP terus melakukan pemantauan ketat terhadap pergerakan kurs dan menjaga *open position* valuta asing untuk dapat memberikan nilai tukar yang kompetitif kepada nasabah. Bank BNP juga semakin gencar melakukan pendekatan kepada nasabah dan calon nasabah yang potensial menggunakan jasa valuta asing, untuk meningkatkan transaksi valuta asing di Bank.

Bank BNP juga aktif melaksanakan kegiatan *trade finance* yang berdenominasi mata uang asing, serta jasa kiriman uang (*remittance*). Jumlah *letter of credit* (LC) yang diterbitkan di 2018 oleh Bank BNP mencapai 151 dokumen dengan nilai USD 5,22 juta, sementara *trade finance* tanpa LC mencapai 77 dokumen dengan nilai USD 2,09 juta. Jumlah LC yang dibuka untuk impor adalah 15 dokumen dalam bentuk *sight* LC maupun *usance* LC, dengan nilai total USD 1,70 juta.

Kegiatan *remittance* terdiri dari kiriman uang masuk, yang di 2018 jumlahnya mencapai USD 25,57 juta dan terjadi sebanyak 1.484 kali, dan transaksi kiriman uang keluar sebanyak 3.523 kali dengan nilai USD 136,30 juta.

Treasury & Financial Institutions

In accordance with its business characteristics, the operational performance of Bank BNP's Treasury & Financial Institutions was influenced by global economic developments throughout the year.

In 2018, the global economy grew at a slightly slower pace, along with a significant decline in global commodity prices in the final quarter of the year. Global trade was experiencing strong pressures from the ongoing trade war between the US and China, whose economic growth rate has slowed to its lowest point in almost three decades. Meanwhile, global financial markets showed the magnitude of capital outflows from developing countries back to developed countries as the trend of rising interest rates in developed countries, which are more attractive to investors.

The rupiah depreciated by 5.7% in 2018, with the strongest pressure felt in October 2018. At that time, the rupiah's exchange rate against the USD hit its lowest point since the financial crisis in 1998. The efforts deployed by Bank Indonesia to prop up the rupiah's exchange rate and make it more stable, namely by raising its key interest rate, was quite successful in restoring positive sentiments towards the rupiah.

Responding to all the developments above, Bank BNP continues to closely monitor exchange rate movements and maintain foreign exchange open position to provide competitive exchange rates to customers. Bank BNP also more intensively approaches customers and prospective customers that have the potential to use the Bank's foreign exchange services, to expand the Bank's foreign exchange transactions.

Bank BNP is also actively conducting trade finance denominated in foreign currencies, as well as money transfer (*remittance*) services. In 2018, the number of letters of credit (LC) which Bank BNP issued reached 151 documents with a value of USD 5.22 million, while trade finance without LC consisted of 77 documents with a value of USD 2.09 million. The number of LCs issued for import purposes was 15 documents, in the form of *sight* LCs and *usance* LCs, with a total value of USD 1.70 million.

Remittance activities consisted of incoming remittances, which in 2018 amounted to USD 25.57 million and occurred 1,484 times, while outgoing remittances took place 3,523 times with a total value of USD 136.30 million.

Kebijakan Suku Bunga

Kenaikan/penurunan tingkat suku bunga BI 7-Day (Reverse) Repo Rate akan mempengaruhi kebijakan tingkat suku bunga Bank BNP baik simpanan maupun pinjaman.

Bank BNP menetapkan suku bunga rata-rata per tahun untuk tahun 2018 dan 2017, yaitu suku bunga simpanan dan pinjaman, sebagai berikut:

Interest Rate Policy

Increases/decreases in the BI's 7-Day (Reverse) Repo Rate will affect Bank BNP's interest rate policy for both its lending and funding activities.

Bank BNP set its annual average interest rate for the years of 2018 and 2017, i.e. for funding and lending activities, as follows:

Keterangan / Description	2018	2017
Kredit Rupiah / Loans in Rupiah		
Pinjaman Rekening Koran / Demand Deposits Loans	11,44%	12,28%
Pinjaman Berjangka / Time Loans	10,39%	11,28%
Kredit Kendaraan Bermotor / Vehicle Ownership Loans	18,91%	14,70%
Kredit Pemilikan Rumah / Housing Loans	11,56%	12,04%
Kredit Time Loan Flat / Time Loans Flat	22,92%	35,09%
Kredit Mikro / Micro Finance Loans	13,77%	16,05%
Kredit Valuta Asing / Loans in Foreign Currency		
Pinjaman Rekening Koran / Demand Deposits Loans	0,00%	0,00%
Kredit Modal Kerja / Working Capital Loans	4,81%	5,03%
Simpanan Rupiah / Deposits in Rupiah		
Giro / Demand Deposits	1,25%	0,84%
Tabungan / Saving Deposits	3,70%	3,67%
Deposito Berjangka / Time Deposits	6,41%	6,87%
Simpanan Valuta Asing / Deposits in Foreign Currencies		
Giro / Demand Deposits	0,07%	0,08%
Tabungan / Saving Deposits	0,23%	0,23%
Deposito Berjangka / Time Deposits	0,77%	0,63%

Perkembangan suku bunga Bank Indonesia dan intermediasi Bank BNP (kredit dan simpanan DPK) adalah sebagai berikut:

Movements of Bank Indonesia's interest rate and Bank BNP's intermediation (lending and funding) interest rates are as follows:

Indikator / Indicator	Jan	Feb	Mar	Apr	Mei	Jun	Jul	Agust	Sep	Okt	Nov	Des
BI 7-day (Reverse) Repo Rate	4,25%	4,25%	4,25%	4,25%	4,75%	5,25%	5,25%	5,50%	5,75%	5,75%	6,00%	6,00%
Suku Bunga Kredit BNP	12,69%	12,64%	12,69%	12,74%	12,74%	12,75%	12,76%	12,76%	12,78%	12,82%	12,85%	12,89%
BNP's Lending Rate	5,26%	5,26%	5,24%	5,23%	5,20%	5,18%	5,17%	5,16%	5,16%	5,18%	5,22%	5,28%

Perkembangan suku bunga Bank Indonesia, LPS, dan intermediasi Bank BNP Suku Bunga Dasar Kredit (SBDK) digunakan sebagai dasar penetapan suku bunga kredit yang akan dikenakan oleh Bank kepada nasabah. SBDK belum memperhitungkan komponen estimasi premi risiko yang besarnya tergantung dari penilaian Bank terhadap risiko untuk masing-masing debitur atau kelompok debitur. Dengan demikian, besarnya suku bunga kredit yang dikenakan kepada debitur belum tentu sama dengan SBDK.

Dalam kredit konsumsi non-KPR tidak termasuk penyaluran dana melalui Kredit Tanpa Agunan (KTA). Informasi SBDK yang berlaku setiap saat tersedia pada setiap kantor Bank dan/atau website resmi Bank BNP. Berikut adalah Suku Bunga Dasar Kredit (SBDK) yang telah dihitung dan dipublikasikan pada akhir Desember 2018:

The movements of the interest rates of Bank Indonesia, LPS, and Bank BNP's intermediation Prime Lending Rate (SBDK) are used as a basis for determining the lending rate to be charged by the Bank to its customers. SBDK does not take into account the risk premium estimation, whose figure will depend on the Bank's evaluation of risk of each debtor or group of debtors. Thus the lending rate to be applied to the debtors may not be equal to the SBDK.

Non-Housing Loan consumer loans do not include lending made via Non-Collateral Loans. Information regarding the prevailing SBDK is provided at all times at each of the Bank's offices and/or the official website of Bank BNP. The following are the SBDK calculated and published at the end of December 2018:

Suku Bunga Dasar Kredit / Prime Lending Rate	Suku Bunga Dasar Kredit Berdasarkan Segmen Bisnis / Prime Lending Rate Based On Business Segment				
	Kredit Korporasi / Corporate Loans	Kredit Ritel / Retail Loans	Kredit Mikro / Kredit Mikro	KPR / Housing Loans	Non KPR / Non - Housing Loans
	12,35%	11,15%	7,54%	7,80%	7,59%

Catatan : Suku Bunga Dasar Kredit (SBDK) digunakan sebagai dasar penetapan suku bunga kredit yang akan dikenakan oleh Bank Kepada nasabah. SBDK belum memperhitungkan komponen estimasi premi risiko yang besarnya tergantung dari penilaian Bank terhadap risiko untuk masing-masing debitur atau kelompok debitur. Dengan demikian, besarnya suku bunga kredit yang dikenakan kepada debitur belum tentu sama dengan SBDK. Dalam kredit konsumsi non KPR tidak termasuk penyaluran dana melalui kredit tanpa agunan (KTA). Informasi SBDK yang berlaku setiap saat dapat dilihat pada publikasi di setiap kantor Bank dan/atau website Bank

Notes :The movements of the Prime Lending Rate (SBDK) are used as a basis for determining the lending rate to be charged by the Bank to its customers. SBDK does not take into account the risk premium estimation, whose figure will depend on the Bank's evaluation of risk of each debtor or group of debtors. Thus the lending rate to be applied to the debtors may not be equal to the SBDK.

Non-Housing Loan consumer loans do not include lending made via Non-Collateral Loans.

Information regarding the prevailing SBDK is provided at all times at each of the Bank's offices and/or the official website of Bank BNP.

Operasional Bank BNP di Bandung

Sepanjang 2018 secara umum kinerja Bank BNP Bandung dan sekitarnya mengalami peningkatan Pendapatan bunga ditambah provisi dan komisi meningkat 9,80% menjadi Rp632,59 miliar dari pendapatan tahun 2017 sebesar Rp576,13 miliar. Laba operasional Bank BNP tercatat sebesar negatif Rp20,23 miliar, membaik dari tahun 2017 sebesar negatif Rp105,83 miliar.

Laba bersih yang di 2017 tercatat negatif Rp84,13 miliar di tahun 2018 membaik menjadi Rp15,34 miliar. Total aset dan liabilitas Bank BNP di Bandung mengalami peningkatan masing-masing menjadi Rp5,70 triliun dan Rp4,39 triliun, sementara per akhir tahun 2017 besarnya masing-masing adalah Rp5,05 triliun dan Rp4,21 triliun.

Bank BNP's Bandung Operations

Throughout 2018, the overall performance of Bank BNP for Bandung and surrounding areas improved. Interest income, fees and commissions rose by 9.80% amounting to Rp632.59 billion, from the 2017 value that amounted to Rp576.13 billion. BNP Bank's operating profit was recorded as negative Rp20.23 billion, improving from 2017 as negative Rp105.83 billion.

Net income in 2017 was recorded at negative Rp84.13 billion, while in 2018 it improved to Rp15.34 billion. Bank BNP's total assets and liabilities in Bandung increased to Rp5.70 trillion and Rp4.39 trillion, respectively, while as the end of 2017 the amount of each was Rp5.05 trillion and Rp4.21 trillion.

Operasional Bank BNP di Jakarta

Bank BNP Jakarta membukukan pendapatan bunga ditambah provisi dan komisi sebesar Rp78,72 miliar, meningkat 10,61% dibandingkan tahun 2017 sebesar Rp71,17 miliar.

Laba operasional dan laba bersih tercatat mengalami peningkatan, menjadi Rp1,10 miliar dan Rp21,19 miliar dari pencapaian tahun 2017, yaitu masing-masing negatif Rp16,16 miliar dan Rp19,95 miliar.

Jumlah aset meningkat 15,89% menjadi Rp867,42 miliar per akhir 2018, dari Rp748,47 miliar per akhir 2017. Jumlah liabilitas juga mengalami peningkatan menjadi Rp1.332,73 miliar dibandingkan Rp1.169,07 miliar per akhir 2017.

Segmen Operasional Wilayah Lainnya

Pendapatan segmen usaha wilayah lainnya adalah Rp186,22 miliar, meningkat dari Rp177,60 miliar pada tahun 2017. Laba operasional dan laba bersih mengalami penurunan menjadi Rp31,31 miliar dan negatif Rp28,48 miliar. Nilainya di tahun 2017 adalah laba operasional Rp55,54 miliar dan laba bersih Rp4,52 miliar.

Jumlah aset mengalami penurunan menjadi Rp1.643,96 miliar dari nilai Rp1.780,36 miliar pada tahun sebelumnya. Sedangkan jumlah liabilitas pada akhir 2018 mengalami peningkatan menjadi Rp1.148,58 miliar, dari Rp1.063,21 miliar pada akhir 2017.

Profitabilitas

Dari kinerja operasi per segmen di atas, pendapatan bunga bersih mencapai Rp532,88 miliar, meningkat 2,93% dari pendapatan tahun 2017 sebesar Rp457,09 miliar.

Laba operasional bersih tercatat Rp12,17 miliar atau meningkat dari perolehan tahun 2017 sebesar negatif Rp66,45 miliar.

Laba bersih dari negatif Rp59,66 miliar pada tahun 2017 meningkat menjadi Rp8,05 miliar di tahun 2018.

Total aset dan liabilitas juga meningkat, masing-masing menjadi Rp8.208,66 miliar dan Rp6.866,47 miliar, dibandingkan nilainya masing-masing di akhir tahun 2017 sebesar Rp7.581,03 miliar dan Rp6.443,18 miliar.

Bank BNP's Jakarta Operations

Bank BNP's Jakarta operations recorded interest income, fees and commissions of Rp78.72 billion, an increase of 10.61% compared to 2017 amount of Rp71.17 billion.

Operating profit and net profit increased, to Rp1.10 billion and Rp21.19 billion, respectively, from the achievements in 2017, which were negative Rp16.16 billion and Rp19.95 billion, respectively.

Total assets increased by 15.89% to Rp867.42 billion at the end of 2018, from Rp748.47 billion at the end of 2017. Total liabilities also increased to Rp1,332.73 billion compared to Rp1,169.07 billion in 2017.

Bank BNP's Operations in Other Regions

Bank BNP's operations in other areas recorded revenues of Rp186.22 billion, compared to Rp177.60 billion in 2017. Operating profit and net profit decreased to negative Rp31.31 billion and Rp28.48 billion, respectively. These values in 2017 were Rp55.54 billion of operating profit and net profit of Rp4.52 billion.

Total assets decreased to Rp1,643.96 billion from Rp1,780.36 billion a year earlier. Total liabilities at the end of 2018 increased to Rp1,148.58 billion, from Rp1,063.21 billion recorded at the end of 2017.

Profitability

Based on the above details on the operating segments, the Bank's net income margin reached Rp532.88 billion, up by 2.93% from 2017's net income margin of Rp457.09 billion.

Net operating income was Rp12.17 billion, an increase from 2017's negative income of Rp66.45 billion.

Net income rose from a negative amount of Rp59.66 billion in 2017 to a positive amount of Rp8.05 billion in 2018.

Meanwhile, total assets and total liabilities ended the year higher too, each by Rp8,208.66 billion and Rp6,866.47 billion, respectively, compared to their figures at end of 2017, by Rp7,581.03 billion and Rp6,443.18 billion.

Tinjauan Keuangan

Financial Review

Analisis Pendapatan Komprehensif

Analysis Of Comprehensive Income

Keterangan / Description	2018	2017
Pendapatan Bunga / Interest Income	897.531	824.900
Beban Bunga / Interest Expense	(364.650)	(367.812)
Pendapatan Bunga Bersih / Net Interest Income	532.880	457.088
Pendapatan Operasional Lainnya / Other Operating Income	45.342	43.793
Beban Operasional Lainnya / Other Operating Expenses	(566.049)	(567.329)
Laba Operasional Bersih / Net Operating Income	12.174	(66.448)
Laba Sebelum Pajak / Income Before Tax	17.519	(69.132)
Laba Bersih / Net Income	8.049	(59.661)
Laba per Saham Dasar (dalam Rupiah penuh) / Earning Per Share (in full Rupiah)	10,56	(88,15)
Jumlah Saham (dalam lembar) / Total Number of Shares	799.894.587	676.833.882

dalam jutaan Rupiah / in million Rupiah

Pendapatan & Beban Bunga

Bank BNP mencatat pendapatan bunga sebesar Rp897,53 miliar dan beban bunga sebesar Rp364,65 miliar di 2018. Pendapatan bunga meningkat 8,80% dibandingkan di 2017, sementara beban bunga berhasil ditekan 0,86%. Dengan demikian, pendapatan bunga bersih di 2018 mencapai Rp532,88 miliar, meningkat 16,58% dari nilainya di 2017.

Pendapatan bunga tahun 2018 terutama berasal dari kredit yang diberikan, yakni sebesar Rp827,05 miliar atau 92,15% dari total pendapatan bunga.

Sementara itu, beban bunga tahun 2018 terutama berasal dari deposito, yang jumlahnya mencapai Rp294,73 miliar atau 80,83% dari total beban bunga Bank.

Pendapatan Operasional Lainnya

Bank BNP mencatat kenaikan pada pendapatanoperasional lainnya dari Rp43,79 miliar di 2017 menjadi Rp45,34 miliar di 2018.

Interest Income & Expenses

Bank BNP recorded interest income of Rp897.53 billion and interest expense of Rp364.65 billion in 2018. Interest income increased by 8.80% compared to 2017, while interest expense was successfully reduced by 0.86%. Thus, the net interest income in 2018 reached Rp532.88 billion, an increase of 16.58% from its value in 2017.

Interest income in 2018 was derived mainly from loans, which made up Rp827.05 billion or 92.15% of the total interest income.

Meanwhile, interest expenses in 2018 were mainly derived from time deposits, which made up Rp294.73 billion or 80.83% of the Bank's total interest expenses.

Other Operating Income

Bank BNP recorded an increase in other operating income from Rp43.79 billion in 2017 to Rp45.34 billion in 2018.

Beban Operasional Lainnya

Nilai beban operasional lainnya relatif stabil sepanjang 2018, hanya berubah dari Rp567,33 miliar di 2017 menjadi Rp566,05 miliar di 2018. Terdapat peningkatan dalam pembentukan cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan di 2018 menjadi Rp157,23 miliar, dan pada beban gaji dan tunjangan menjadi Rp246,04 miliar, sedangkan beban umum dan administrasi turun 18,35% menjadi Rp141,40 miliar.

Pendapatan & Beban Non-Operasional

Pada tahun 2018, Bank BNP mencatat pendapatan non-operasional sebesar Rp6,52 miliar dan beban non-operasional sebesar Rp1,17 miliar. Dengan demikian terdapat selisih pendapatan non-operasional sebesar Rp5,35 miliar di 2018.

Laba Tahun Berjalan

Nilai laba sebelum pajak yang dibukukan Bank BNP di 2018 adalah Rp17,52 miliar, menunjukkan pertumbuhan positif dari rugi sebelum pajak sebesar Rp69,13 miliar yang dibukukan di 2017. Pada tahun 2018, Bank membayarkan beban pajak bersih sebesar Rp9,47 miliar. Dengan demikian, laba bersih tahun berjalan di 2018 adalah Rp8,05 miliar, lebih baik dibandingkan rugi bersih Rp59,66 miliar di 2017.

Analisis Posisi Keuangan

Aset

Total aset Bank BNP di akhir tahun 2018 mencapai Rp8.208,66 miliar, meningkat sebesar Rp627,63 miliar atau 8,28% dari Rp7.581,03 miliar per akhir 2017. Kenaikan aset ini disebabkan oleh dua hal utama, yakni: kenaikan 65,13% pada penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain, dari Rp391,92 miliar per akhir 2017 menjadi Rp647,16 miliar per akhir 2018; serta kenaikan 7,90% pada kredit yang diberikan, dari Rp5.844,25 miliar menjadi Rp6.305,91 miliar dalam periode yang sama.

Aset Bank BNP terbagi menjadi aset keuangan dan aset non-keuangan. Aset non-keuangan terdiri dari aset tetap, aset tak berwujud, dan aset lain-lain, dan totalnya per akhir 2018 adalah Rp131,47 miliar, dan sisanya, sebesar Rp8.077,19 miliar, merupakan aset keuangan.

Other Operating Expenses

The value of other operating expenses remained relatively stable in 2018, only changing from Rp567.33 billion in 2017 to Rp566.05 billion in 2018. There was an increase in the formation of allowance for impairment losses of financial assets in 2018 to Rp157.23 billion, and the salaries and allowances to Rp246.04 billion, while general and administrative expenses fell 18.35% to Rp141.40 billion.

Non-Operating Income & Expenses

In 2018, BNP Bank recorded non-operating income amounting to Rp6.52 billion and non-operating expenses amounting to Rp1.17 billion. Thus there was a difference of Rp5.35 billion in 2018 booked as non-operating income.

Income for the Year

Profit before tax recorded by Bank BNP was Rp17.52 billion in 2018, showing a positive growth from a loss before tax of Rp69.13 billion recorded in 2017. In 2018, the Bank paid a net tax expense of Rp9.47 billion. Accordingly, the net income for the year in 2018 was Rp8.05 billion, better than the net loss of Rp59.66 billion in 2017.

Analysis Of Financial Position

Assets

Bank BNP's total assets at the end of 2018 reached Rp8,208.66 billion, an increase of Rp627.63 billion or 8.28% from Rp7,581.03 billion at the end of 2017. The increase was caused by two main things, namely: a 65.13% increase in placements with Bank Indonesia and other banks, from Rp391.92 billion at the end of 2017 to Rp647.16 billion at the end of 2018; and an increase of 7.90% in loans, from Rp5,844.25 billion to Rp6,305.91 billion within the same period.

Bank BNP assets are divided into financial assets and non-financial assets. Non-financial assets consist of fixed assets, intangible assets and other assets, and the total as at the end of 2018 was Rp131.47 billion, while the rest, amounting to Rp8,077.19 billion, was financial assets.

Aset Keuangan / Financial Assets

Uraian / Description	2018	2017	Pertumbuhan / Growth	
I	2	3	4 = (2-3)	5 = (2-3)/3
Kas / Cash	137.379	88.984	48.395	54,39%
Giro pada Bank Indonesia / Demand deposits with Bank Indonesia	505.303	463.950	41.353	8,91%
Giro pada Bank Lain / Demand deposits with other banks	88.223	111.548	(23.325)	-20,91%
Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank Lain / Placement with Bank Indonesia and other banks	647.164	391.923	255.241	65,13%
Efek-Efek / Securities	470.300	665.846	(195.546)	-29,37%
Tagihan Spot dan Derivatif / Spot and Derivatif Receivables	11	-	11	0,00%
Kredit yang diberikan / Loans	6.305.910	5.844.252	461.658	7,90%
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai / Allowance for Impairment Losses	(94.122)	(156.581)	62.459	-39,89%
Tagihan Akseptasi / Acceptance Receivables	17.026	-	17.026	0,00%
Total / Total	8.077.194	7.409.922	667.272	9,01%

dalam jutaan Rupiah / in million Rupiah

Aset keuangan Bank di tahun 2018 mengalami kenaikan 9,01% dari posisinya per akhir 2017, sementara aset non-keuangan Bank menunjukkan penurunan 23,17% dari akhir 2017. Sementara itu, penurunan pada aset non-keuangan terutama berasal dari berkurangnya jumlah aset lain-lain bersih di 2018.

The Bank's financial assets in 2018 increased by 9.01% from its position at the end of 2017, while the Bank's non-financial assets showed a decline of 23.17% from its value at the end of 2017. Meanwhile, the decline in non-financial assets was mainly derived from a reduction in the amount of other assets – net in 2018.

Aset Non- Keuangan / Non-Financial Assets

Uraian / Description	2018	2017	Pertumbuhan / Growth	
I	2	3	4 = (2-3)	5 = (2-3)/3
Aset Tetap - neto / Fixed Assets - Net	24.513	30.474	(5.961)	-19,56%
Aset Tak Berwujud - neto / Intangible Assets - Net	4.471	4.626	(155)	-3,35%
Aset Lain-lain - neto / Other Assets - Net	102.483	136.010	(33.527)	-24,65%
Total / Total	131.467	171.110	(39.643)	-23,17%

dalam jutaan Rupiah / in million Rupiah

Komponen terbesar dari total aset Bank per akhir 2018 adalah kredit kepada pihak ketiga, sebesar Rp6.305,91 miliar, atau 76,82%.

The largest component of the Bank's total assets at the end of 2018 consisted of loans to third parties, amounting to Rp6,305.91 billion, or 76.82% of the total.

Posisi kas Bank per akhir 2018 adalah Rp137,38 miliar, 54,39% lebih tinggi daripada posisinya per akhir 2017 sebesar Rp88,98 miliar.

The Bank's cash position at the end of 2018 stood at Rp137.38 billion, 54.39% higher than as at the end of 2017 that amounted to Rp88.98 billion.

Liabilitas

Total liabilitas Bank per akhir 2018 adalah Rp6.866,47 miliar, meningkat 6,57% dari Rp6.443,18 miliar per akhir 2017. Kenaikan ini disebabkan oleh kenaikan pada simpanan dari nasabah, sebesar total Rp6.707,97 miliar per akhir 2018 atau Rp489,79 miliar (7,88%) lebih dari akhir tahun 2017.

Liabilities

The Bank's total liabilities as at the end of 2018 was Rp6,866.47 billion, 6.57% higher than Rp6,443.18 billion at the end of 2017. The increase was due to the rise in deposits from customers, amounting to a total of Rp6,707.97 billion by the end of 2018, or Rp489.79 billion (7.88%) more than at the end of 2017.

Liabilitas / Liabilities

Uraian / Description	2018	2017	Pertumbuhan / Growth	
I	2	3	4 = (2-3)	5 = (2-3)/3
Liabilitas Segera / Obligation Due Immediately	16.130	10.993	5.137	46,73%
Simpanan Nasabah / Deposits from Customer	6.707.967	6.218.180	489.787	7,88%
Simpanan dari Bank Lain / Deposits from Other Banks	92.913	93.038	(125)	-0,13%
Utang Akseptasi / Acceptance Payable	17.026	-	17.026	0,00%
Utang Pajak / Taxes Payables	10.270	9.332	938	10,05%
Liabilitas Spot dan Derivatif / Spot and Derivative Liabilities	9	-	9	0,00%
Pinjaman Subordinasi / Subordinated Loans	-	80.510	(80.510)	-100,00%
Liabilitas Lain-Lain / Other Liabilities	22.158	31.130	(8.972)	-28,82%
Total / Total	6.866.474	6.443.183	423.291	6,57%

dalam jutaan Rupiah / in million Rupiah

Per akhir 2018 Bank mencatat liabilitas akseptasi sebesar Rp17,03 miliar sementara di 2017 pos tersebut nilainya nihil. Pinjaman subordinasi, yang mencapai Rp81 miliar per akhir 2017, nilainya menjadi nihil dikarenakan pinjaman subordinasi telah jatuh tempo dan dilunasi pada 31 Oktober 2018. Liabilitas lain-lain mengalami penurunan 28,82% sepanjang 2018.

At the end of 2018 the Bank recorded a acceptances liabilities amounting to Rp17.03 billion, while at the end of 2017 this value was nil. Subordinated loans, which reached Rp81 billion at the end of 2017, were zero due to the subordinated loans having matured and been fully repaid on 31 October 2018. Other liabilities decreased by 28.82% during 2018.

Per akhir 2018, hanya Rp16,13 miliar dari total liabilitas Bank yang merupakan liabilitas segera.

As at the end of 2018, only Rp16.13 billion of the total liabilities of the Bank were liabilities payable immediately.

Ekuitas

Total ekuitas Bank BNP per akhir 2018 mencapai Rp1.342,19 miliar atau 17,96% lebih tinggi dibandingkan Rp1.137,85 miliar per akhir 2017. Kenaikan pada ekuitas di 2018 berasal dari adanya tambahan pada modal saham dan modal disetor bersih, masing-masing sebesar Rp61,53 miliar dan Rp134,76 miliar sebagai hasil dari dilaksanakannya aksi korporasi yaitu PUT IV pada tahun 2018. Nilai saldo laba yang belum

Equity

Bank BNP's total equity as at end of 2018 reached Rp1,342.19 billion or 17.96% higher than Rp1,137.85 billion at end of 2017. The increase in Bank BNP's equity in 2018 was derived from the share capital and additional paid-in capital – net, respectively at Rp61.53 billion and Rp134.76 billion, as a result from the implementation of Rights Issue IV in 2018. The value of appropriated retained earnings also increased,

ditentukan penggunaannya juga meningkat, dari Rp505,81 miliar per akhir 2017 menjadi Rp513,86 miliar per akhir 2018.

from Rp505.81 billion at the end of 2017 to Rp513.86 billion at the end of 2018.

Ekuitas / Equity

Uraian / Description	2018	2017	Pertumbuhan / Growth	
I	2	3	4 = (2-3)	5 = (2-3)/3
Modal Saham / Share Capital	399.947	338.417	61.530	18,18%
Tambahan Modal Disetor-penuh / Additional Paid in Capital-net	355.798	221.038	134.760	60,97%
Saldo Laba Ditentukan penggunaannya / Retained earnings Appropriated	72.580	72.580	-	0,00%
Saldo laba Belum Ditentukan penggunaannya / Retained earnings Unappropriated	513.862	505.813	8.049	1,59%
Total / Total	1.342.187	1.137.848	204.339	17,96%

dalam jutaan Rupiah / in million Rupiah

Analisis Arus Kas

Analysis Of Cash Flows

Arus Kas / Cash Flows

Uraian / Description	2018	2017	Perubahan / Changes	
			Selisih / Difference	YoY
Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Operasi / Net Cash used in Operating Activities	(122)	(585.555)	585.433	99,98%
Kas Bersih Diperoleh dari Aktivitas Investasi / Net Cash from Investing Activities	206.004	341.076	(135.072)	-39,60%
Kas Bersih Diperoleh dari Aktivitas Pendanaan / Net Cash from Financing Activities	115.781	-	115.781	0,00%
Penurunan Bersih Kas dan Setara Kas / Net Decrease in Cash and Cash Equivalents	321.664	(244.480)	566.144	231,57%
Kas dan Setara Kas Awal Tahun / Cash and Cash Equivalents at the Beginning of Period	1.056.406	1.300.886	(244.480)	-18,79%
Kas dan Setara Kas Akhir Tahun / Cash and Cash Equivalents at the End of Year	1.378.070	1.056.406	321.664	30,45%

dalam jutaan Rupiah / in million Rupiah

Pada awal tahun 2018 Bank BNP memiliki kas dan setara kas sebesar Rp1.056,41 miliar. Terjadi kenaikan dalam posisi kas dan setara kas per akhir 2018, menjadi Rp1.378,07 miliar, akibat adanya arus kas masuk bersih dari berbagai aktivitas, sebesar total Rp321,66 miliar.

At the beginning of 2018 Bank BNP had total cash and cash equivalents of Rp1,056.41 billion. There was an increase in cash and cash equivalents at the end of 2018, to Rp1,378.07 billion, due to net cash inflows from various activities, totaling Rp321.66 billion.

Kas dan setara kas Bank per akhir 2018 terdiri dari: kas sebesar Rp137,38 miliar; giro pada Bank Indonesia

The Bank's cash and cash equivalents at the end of 2018 comprised cash amounting to Rp137.38 billion; demand

Rp505,30 miliar; giro pada bank lain Rp88,22 miliar; serta penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain sebesar Rp647,16 miliar.

Pada tahun 2018 Bank BNP mencatat arus kas bersih untuk aktivitas operasi, sebesar Rp122 miliar. Arus kas operasi bersih ini terutama berasal dari: penerimaan bunga, provisi, dan komisi sebesar Rp887,82 miliar; kenaikan dalam simpanan dari nasabah sebesar Rp489,79 miliar; dan penurunan dari kredit yang diberikan sebesar Rp682,73 miliar.

Bank mencatat arus kas bersih dari aktivitas investasi sebesar Rp206 miliar di 2018, yang sebagian besarnya berasal dari penjualan efek-efek dimiliki hingga jatuh tempo—bruto.

Sementara itu, arus kas bersih dari aktivitas pendanaan di 2018 sebesar Rp115,78 miliar berasal dari penambahan modal saham sebesar Rp196,29 miliar, dikurangi pelunasan pinjaman subordinasi Rp80,51 miliar.

deposits with Bank Indonesia of Rp505.30 billion; demand deposits with other banks of Rp88.22 billion; and placements with Bank Indonesia and other banks of Rp647.16 billion.

In 2018 Bank BNP recorded net cash flow used in operating activities, amounting to Rp122 billion. The net operating cash outflow mainly came from: interest receipts, fees and commissions amounted to Rp887.82 billion; rose in deposits from customers to Rp489.79 billion; and decrease of loans to Rp682.73 billion.

The Bank recorded net cash flow from investment activities of Rp206 billion in 2018, most of it derived from the sale of securities held to maturity—gross.

Meanwhile, net cash flow from financing activities in 2018 amounted to Rp115.78 billion, from the addition of share capital of Rp196.29 billion, less the repayment of subordinated loans of Rp80.51 billion.

Rasio Keuangan Penting

Key Financial Ratios

Rasio Keuangan Penting / Key Financial Ratios

Keterangan / Description	2018	2017
Rasio Kecukupan Modal (CAR) / Capital Adequacy Ratio (CAR)	18,80%	17,50%
Margin Bunga Bersih (NIM) / Net Interest Margin (NIM)	6,60%	6,12%
Imbal Hasil atas Aset (ROA) / Return on Assets (ROA)	0,22%	-0,90%
Imbal Hasil atas Ekuitas (ROE) / Return on Equity (ROE)	0,66%	-5,27%
Kredit Bermasalah, NPL (Gross) / Non-Performing Loans, NPL (Gross)	4,77%	6,57%
Kredit Bermasalah, NPL (Net) / Non-Performing Loans, NPL (Net)	3,83%	4,50%
Rasio Kredit terhadap Simpanan (LDR) / Loan to Deposit Ratio (LDR)	94,01%	93,99%
Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) / Operating Expenses to Operating Income (BOPO)	98,94%	108,42%

Margin Bunga Bersih (NIM)

Margin bunga bersih Bank BNP pada tahun 2018 mencapai 6,60%, lebih tinggi dibandingkan 6,12% pada tahun 2017. Dengan demikian, Bank BNP berhasil menarik bunga bersih secara lebih baik, berkat meningkatnya pendapatan bunga dari kredit yang disalurkan Bank.

Net Interest Margin

Bank BNP's net interest margin in 2018 reached 6.60%, higher than 6.12% in 2017. Thus, Bank BNP managed to receive higher net interest income this year, thanks to the increase in interest income from the loans disbursed by the Bank.

Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)

Pada tahun 2018, Bank BNP berhasil menurunkan rasio BOPO dari 108,42% di 2017 menjadi 98,94%. Ini menunjukkan hasil upaya Bank untuk mengefisienkan beban umum & administrasi serta beban lain-lain, dengan penurunan masing-masing 18,35% dan 18,25% dari nilainya di 2017. CKPN dan beban tenaga kerja mengalami kenaikan masing-masing sebesar 13,58% dan 7,17% di tahun 2018.

Imbal Hasil atas Aset (ROA)

Nilai ROA di tahun 2018 mencapai 0,22%, jauh lebih baik dibandingkan negatif 0,90% di tahun 2017. Ini terjadi karena di tahun 2018 Bank BNP berhasil mencatat laba bersih, sementara di tahun 2017 Bank mencatat rugi bersih.

Imbal Hasil atas Ekuitas (ROE)

Menutup tahun 2018, Bank BNP mencatat nilai ROE sebesar 0,66%. Kinerja ini lebih baik dibandingkan nilai ROE tahun 2017, sebesar negatif 5,27%. Ini terjadi karena di tahun 2018 Bank BNP mencatat laba bersih, sementara di 2017 mencatat rugi bersih. Rasio ROE membandingkan laba bersih Bank dibandingkan rata-rata modal intinya (Tier I).

Operating Expenses to Operating Revenues Ratio

In 2018, Bank BNP succeeded in reducing the BOPO ratio from 108.42% in 2017 to 98.94%. This explain the result of Bank's efforts to streamline its general & administrative expenses as well as other expenses, with a decrease of 18.35% and 18.25% of their respective values recorded in 2017. The allowance for impairment losses and workforce expenses increased by 13.58% and 7.17%, respectively, in 2018.

Return on Assets

ROA in 2018 reached 0.22%, much better than a negative 0.90% recorded in 2017. This was because in 2018 Bank BNP managed to record a net income, while in 2017 the Bank recorded a net loss.

Return on Equity

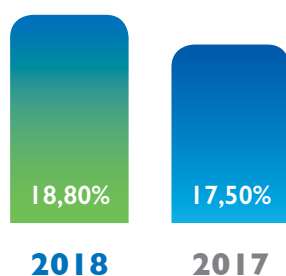
Closing the year 2018, Bank BNP recorded an ROE of 0.66%. This performance was better than the ROE in 2017, which amounted to negative 5.27%. This was because in 2018 Bank BNP recorded a net profit, while in 2017 it recorded a net loss. ROE compares the Bank's net profit to its Tier I capital.

Kemampuan Membayar Utang & Tingkat Kolektibilitas Piutang

Solvability And Receivables Collectibility

Rasio Kecukupan Pemenuhan Modal Minimum

Capital Adequacy Ratio



Rasio Kecukupan Modal
Capital Adequacy Ratio

Rasio kecukupan modal (CAR) Bank BNP dengan memperhitungkan risiko kredit, risiko pasar, dan risiko operasional, adalah 18,80% di tahun 2018. Ini menunjukkan kenaikan 1,30% dari CAR sebesar 17,50% per akhir tahun 2017. Rasio CAR Bank BNP per akhir 2018 berada di atas ketentuan otoritas sebesar 8%.

Total modal ini (*Tier 1*) mengalami peningkatan sebesar 16,91% menjadi Rp1.289,08 miliar per akhir 2018. Berdasarkan ketentuan dari otoritas, Bank BNP masuk dalam kelompok bank BUKU 2 (modal inti di atas Rp1 triliun hingga Rp5 triliun).

Total modal Bank BNP per 31 Desember 2018 mencapai Rp1.346,76 miliar, meningkat sebesar 15,02% dari Rp1.170,92 miliar per akhir 2017. Hal ini terjadi karena peningkatan pada modal disetor serta agio yang merupakan hasil pelaksanaan aksi korporasi, yaitu PUT IV pada tahun 2018.

Total Aktiva Tertimbang Menurut Risiko (ATMR) mengalami kenaikan sebesar 7,05%, dari Rp6.690,80 miliar per akhir 2017 menjadi Rp7.162,25 miliar per akhir 2018. Hal ini berasal dari kenaikan pada besaran aktiva kredit Bank di 2018.

The capital adequacy ratio (CAR) of Bank BNP taking into account credit risk, market risk, and operational risk, was 18.80% in 2018. This shows an increase of 1.30% of CAR at 17.50% by the end of 2017. Bank BNP's CAR as at the end of 2018 remained above the authority's requirement of 8%.

Total Tier 1 capital increased by 16.91% to Rp1,289.08 billion by the end of 2018. Under the stipulations set by the authority, Bank BNP is in the BUKU 2 banking group (Tier 1 capital of over Rp1 trillion to Rp5 trillion).

Total capital of Bank BNP as at 31 December 2018 was Rp1,346.76 billion, or rising by 15.02% from Rp1,170.92 billion as at the end of 2017. This was due to an increase in paid-in capital and additional paid-in resulting from the corporate action of Rights Issue IV in 2018.

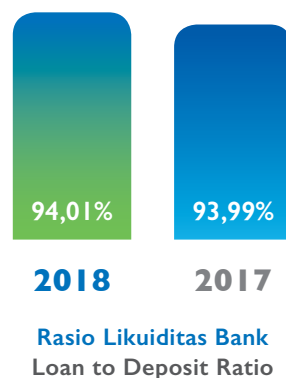
Total Risk Weighted Assets (RWA) increased by 7.05%, from Rp6,690.80 billion as at end of 2017 to Rp7,162.25 billion as at end of 2018. It was derived from the increase in the amount of the Bank assets in the form of loans in 2018.

Likuiditas

Per akhir 2018, Bank BNP berada pada posisi likuiditas yang baik, sebagaimana terlihat dari rasio kredit terhadap simpanan (LDR). Dalam instrumen pendanaannya, Bank BNP tidak memiliki atau menerbitkan sertifikat deposito atau surat hutang, sehingga pendanaan Bank sepenuhnya berasal dari simpanan pihak ketiga. Dengan demikian, perhitungan rasio kredit terhadap total dana yang dihimpun (*Loan to Funding Ratio* atau LFR) adalah sama dengan LDR. Posisi LDR per akhir 2018 adalah 94,01%, meningkat 0,02% dari 93,99% per akhir 2017.

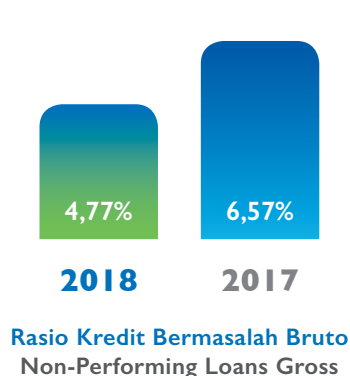
Liquidity

As at the end of 2018, Bank BNP was in a sound liquidity position, as seen from its Loan to Deposit (LDR) ratio. In its funding instruments, BNP Bank does not hold or issue any Certificate of Deposit or Bond, and thus its funding is derived solely from third party funds. Therefore, the calculation of Loan to Funding Ratio (LFR) is the same as the LDR. LDR at the end of 2018 stood at 94.01%, a minor increase of 0.02% from 93.99% recorded at the end of 2017.



Rasio Kredit Bermasalah (NPL)

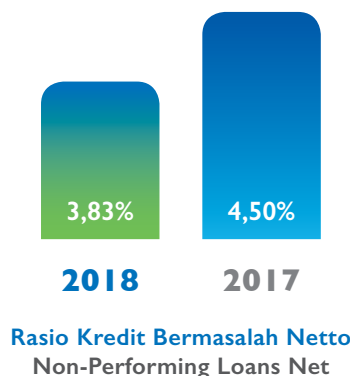
Bank BNP menyalurkan kredit yang mewakili sekitar 77% dari total asetnya per 31 Desember 2018. Bank BNP berpotensi terpapar pada risiko memburuknya kualitas aset yang dapat muncul akibat kredit bermasalah. Bank BNP terus mengevaluasi risiko ini dan sebagai langkah pencegahannya senantiasa menyalurkan kredit berdasarkan prinsip *prudential banking*.



Upaya-upaya yang Bank BNP lakukan dalam aspek ini telah membawa hasil. Di tengah kenaikan 7,90% dari jumlah kredit yang diberikan per akhir 2018 dibandingkan 2017, Bank BNP berhasil menekan baik nilai NPL (*gross*) maupun NPL (*net*) dari posisinya di akhir 2017. NPL (*gross*) turun signifikan dari 6,57% menjadi 4,77%, sedangkan NPL (*net*) turun dari 4,50% menjadi 3,83%. Prestasi ini menunjukkan keberhasilan Bank dalam mengelola risikonya terkait pengelolaan kredit sepanjang tahun 2018. Rasio NPL Bank BNP dijaga di bawah nilai 5%, sesuai persyaratan dari regulator.

Non-Performing Loans Ratio

Bank BNP distributes loans which represented around 77% of its total assets as at 31 December 2018. Bank BNP may be exposed to the risk of deteriorating asset quality, which can arise due to non-performing loans. Bank BNP continues to evaluate this risk and as a preventive measure continuously extends loans based on the principles of prudential banking.



Bank BNP's efforts in this aspect have brought some results. Amid the rise of 7.90% in total loans as at the end of 2018 compared to as at the end of 2017, Bank BNP managed to record more favorable NPL (*gross*) and NPL (*net*) ratios compared to the position as at the end of 2017. NPL (*gross*) decreased significantly from 6.57% to 4.77%, while NPL (*net*) fell from 4.50% to 3.83%. These achievements demonstrated the success of the Bank in managing the risks related to loan management throughout 2018. Bank BNP's NPL ratios are below the maximum limit of 5%, as per regulator's requirement.

Target dan Realisasi 2018 dan Proyeksi 2019

2018's Targets and Realization, and 2019 Projections

Uraian / Description	RBB 2018 2018 Target	Realisasi 2018 / 2018 Realization	Pencapaian / Achievement (%)	Proyeksi 2019 / 2019 Projections
Neraca / Balance Sheet				
Total Aset / Total Assets	8.195.187	8.208.661	100,16%	8.651.834
Pinjaman yang Diberikan / Loans	6.253.349	6.305.910	100,84%	6.691.084
Total Pendanaan / Total Funding	6.580.779	6.707.967	101,93%	7.043.246

Uraian / Description	RBB 2018 2018 Target	Realisasi 2018 / 2018 Realization	Pencapaian / Achievement (%)	Proyeksi 2019 / 2019 Projections
Laporan Laba Rugi / Income Statements				
Pendapatan Bunga / Interest Income	821.794	897.531	109,22%	914.347
Pendapatan Operasional Selain Bunga / Non-Interest Operating Income	113.134	45.342	40,08%	149.129
Beban Bunga / Interest Expenses	(355.223)	(364.650)	102,65%	(386.313)
Beban Operasi Selain Bunga / Non-Interest Operating Expenses	(574.932)	(566.049)	98,45%	(592.466)
Beban Tenaga Kerja / General, Administrative & Other Expenses	(220.802)	(246.037)	111,43%	(232.104)
Beban Umum, Administrasi, dan Lainnya / General, Administrative & Other Expenses	(354.130)	(320.012)	90,37%	(360.362)
Laba Operasional / Operating Income	4.773	12.174	255,06%	84.697
Laba Non-Operasional / Operating Income	4.633	5.345	115,37%	-
Laba Bersih Setelah Pajak / Net Income	9.406	8.049	85,57%	75.185

dalam jutaan Rupiah / in million Rupiah

Kenaikan/Penurunan Material dari Pendapatan Usaha/Bersih

Material Increase/Decrease in Operating/Net Income

Pada tahun 2018 laba bersih Bank mengalami peningkatan yang cukup signifikan, mencapai Rp8,05 miliar dari sebelumnya negatif Rp59,66 miliar pada tahun 2017. Hal ini disebabkan oleh meningkatnya pendapatan bunga bersih Bank sebesar 16,58% menjadi Rp532,88 miliar pada tahun 2018, sedangkan beban operasional lainnya turun 0,23% di 2018.

In 2018 the Bank's net income rose significantly, reaching Rp8.05 billion from previously negative Rp59.66 billion in 2017. This was owing to the increase in the Bank's net interest income by 16.58%, to reach Rp532.88 billion in 2018, while other operating expenses declined slightly by 0.23% in 2018.

Struktur Permodalan

Capital Structure

Struktur permodalan Bank BNP berdasarkan ketentuan yang diatur dalam Surat Edaran Bank Indonesia No. 14/35/DPNP, tanggal 10 Desember 2012, saat ini terdiri dari Modal Inti (Tier 1) dan Modal Pelengkap (Tier 2) dengan uraian sebagaimana tertera dalam perhitungan rasio kecukupan modal (CAR), diungkapkan secara kuantitatif sebagai berikut:

The capital structure of Bank BNP is governed by Bank Indonesia Circular Letter No. 14/35/DPNP, dated 10 December 2012, to consist of Core Capital (Tier 1 Capital) and Supplementary Capital (Tier 2 Capital) with the descriptions as stated in the Capital Adequacy Ratio (CAR), the quantitative disclosure thereof is given below:

Keterangan / Description	2018	2017
Modal Inti (Tier I) / Tier I Capital		
Modal disetor / Paid in Capital	399.947	338.417
Tambahan modal disetor bersih / Additional Paid in Capital Net		
Agio / Agio	355.798	221.038
Cadangan umum / General Reserve	72.580	72.580
Laba bersih tahun sebelumnya / Net Income of previous year	505.814	565.475
Laba bersih tahun berjalan / Net Income for the year	8.048	(59.661)
Selisih kurang antara penyisihan penghapusan aset dan cadangan kerugian penurunan nilai atas aset keuangan & aset non-keuangan / Difference between allowance for uncollectible accounts and allowance for impairment losses on financial assets and non-financial assets	(48.632)	(21.076)
Pajak tangguhan / Deferred taxes	-	-
Aset tidak berwujud lainnya / Other intangible assets	(4.471)	(14.097)
Jumlah / Total	1.289.084	1.102.676
Modal Pelengkap (Tier 2) / Supplementary Capital (Tier 2)		
Cadangan umum atas aset produktif / General reserve of the productive assets	57.672	54.825
Pinjaman subordinasi / Subordinated loans	-	13.418
Jumlah Modal (Tier I dan Tier 2) / Capital Modal (Tier I & Tier 2)	1.346.756	1.170.919
Jumlah ATMR / Total ATMR	7.162.250	6.690.796
CAR setelah Risiko Kredit, Operasional, dan Pasar / CAR after the credit, operational, and market risk	18,80%	17,50%
Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum yang diwajibkan / Capital Adequacy Ratio required	8,00%	8,00%

dalam jutaan Rupiah / in million Rupiah

Pengungkapan Permodalan Bank secara Kualitatif, menyangkut unsur/instrumen permodalan yang diterbitkan oleh Bank dalam rangka menyokong permodalan, diuraikan berikut ini:

Instrumen Permodalan Bank BNP untuk Tier I/Modal Inti terdiri dari Modal Disetor yang berdasarkan jumlah Saham Biasa yang telah diterbitkan oleh Bank BNP sebanyak 799.894.587 lembar dengan nominal Rp500 (Rp399.947.294.000 atau dibulatkan menjadi Rp399,95 juta).

Tambahan Modal Bersih bersumber dari agio hasil emisi saham (selisih harga nominal saham perlembar dengan harga pelaksanaan pada saat emisi) setelah dikurangi keseluruhan Biaya Emisi Saham.

Qualitative Disclosures of the Bank's Capital, involving elements/capital instruments issued by the Bank in order to bolster capital, are outlined below:

Bank BNP's Tier I Capital consists of Paid-in Capital that is based on the number of Common Shares issued by Bank BNP, i.e. as many as 799,894,587 shares, with nominal value of Rp500 (Rp399,947,294,000 or rounded up to Rp399.95 million).

Additional sources of Additional Paid-In Capital were the net proceeds of the shares (the difference between the nominal price per strip stock at an exercise price at the time of emission) net of issuance costs overall.

Komponen lainnya adalah pembentukan cadangan umum sebesar 10% dari laba bersih Bank BNP selama ini terakumulasi, dan adanya Laba hasil usaha tahun sebelumnya yang tidak dibagikan pada tahun berikutnya disimpan sebagai laba ditahan (*retained earnings*) atau laba yang belum ditentukan tujuannya.

Sedangkan untuk Komponen Modal Pelengkap, selain Cadangan Umum atas Aset Produktif, juga terdapat Pinjaman Subordinasi dari ACOM CO., LTD, sebesar USD 5,934 juta dengan jangka waktu 7 (tujuh) tahun yang telah dilunasi pada tanggal 31 Oktober 2018.

Other components are the establishment of general reserves amounting to 10% of the accumulated Bank's net profit, and the profit from the previous year, which had not been distributed and was kept as unappropriated retained earnings.

As for Tier 2 Capital, in addition to the General Reserve for Productive Assets there was a Subordinated Loan from ACOM CO., LTD, amounting to USD 5.934 million with a term of 7 (seven) years, which was fully paid off on 31 October 2018.

Kebijakan Manajemen atas Struktur Modal

Management's Policy on Capital Structure

Kebijakan pengelolaan modal bertujuan untuk memastikan bahwa Bank BNP memiliki modal yang kuat dalam mendukung strategi pengembangan usaha Bank saat ini dan memastikan pertumbuhan yang berkelanjutan di masa mendatang. Kebijakan ini juga disusun dengan memperhatikan persyaratan permodalan yang ditentukan oleh regulator.

Pada tahun 2018, seluruh kebutuhan permodalan Bank dapat terpenuhi dari pertumbuhan modal secara organik dan Bank BNP juga telah melakukan penambahan modal melalui Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (HMETD) kepada pemegang saham.

The management's policy on capital structure has the purpose of ensuring that Bank BNP has a strong capital to support the current business development strategy as well as ensuring a sustainable growth in the future. This policy has also been formulated by taking into consideration the capital adequacy requirements determined by the regulators.

In 2018 all capital requirements of the Bank were fulfilled through an organic addition of capital, and Bank BNP also succeeded in adding new capital through the issuance of Preemptive Rights to the shareholders.

Ikatan Material Terkait Investasi Barang Modal

Material Commitments Related To Investments In Capital Goods

Bank tidak memiliki ikatan material terkait investasi barang modal yang dilakukan di tahun 2018. Seluruh kegiatan investasi barang dalam bentuk penambahan mesin kantor, perlengkapan, dan perabotan kantor, dibiayai oleh Bank dalam mata uang rupiah.

Atas barang modal tersebut, telah diasuransikan terhadap risiko kebakaran dan pencurian dengan nilai pertanggungan seluruhnya pada tanggal 31 Desember 2018 sebesar Rp171,91 miliar.

Manajemen Bank berpendapat bahwa nilai pertanggungan tersebut telah memadai untuk menutup kemungkinan kerugian atas aset tetap yang dipertanggungkan.

The Bank did not have any material commitments in relation to investments of capital in 2018. All activities related to the investment in capital goods, involving office machinery and office equipment, were fully financed by the Bank in rupiah.

Such capital goods are covered by insurance against losses by fire and theft, with a total insurance coverage of Rp171.91 billion as at 31 December 2018.

The management of the Bank believes that the amount is adequate to cover possible losses of the fixed assets that have been insured against such risks.

Investasi Barang Modal

Investments In Capital Goods

Selama tahun 2018, Bank telah melakukan investasi barang modal yang dibutuhkan untuk tujuan kegiatan operasional Bank dengan jumlah biaya perolehan mencapai Rp3,03 miliar. Kegiatan investasi barang modal tersebut dalam bentuk penambahan mesin kantor sebesar Rp0,59 miliar, perlengkapan dan perabotan kantor sebesar Rp2,44 miliar.

In 2018 the Bank made an investment in capital goods required for the Bank's operational activities, with a total acquisition value of Rp3.03 billion. The capital goods included the addition of office machinery with the value of Rp0.59 billion, and office equipment with the value of Rp2.44 billion.

Komitmen dan Kontijensi

Commitments And Contingencies

Bank BNP mempunyai komitmen dan kontijensi. Ikhtisar komitmen dan kontijensi Bank yang dinyatakan dalam nilai kontrak sebagai berikut:

Bank BNP has certain commitments and contingencies. The summary of Bank BNP's commitments and contingencies stated in their contract values are as follows:

Komitmen & Kontijensi / Commitments & Contingencies

Keterangan / Description	2018	2017
Tagihan Komitmen / Commitment Receivables		
Pembelian valuta asing tunai yang belum diselesaikan / Unsettled purchase of spot foreign currency	1.470.277	-
Jumlah tagihan komitmen / Total commitment receivables	-	-
Liabilitas Komitmen / Commitment Liabilities	(1.342.410.557)	72.580
Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum digunakan / Unused loan facilities	-	(1.566.845.422)
Penjualan valuta asing tunai yang belum diselesaikan / Unsettled sales of spot foreign currency	(1.468.329)	-
L/C yang irrevocable dan masih berjalan / Outstanding irrevocable letters of credit		
Pihak ketiga / Third parties	(1.017.095)	(2.609.369)
Pihak berelasi / Related parties	(3.506.419)	(8.581.275)
Jumlah liabilitas komitmen / Total commitment liabilities	(1.346.932.123)	(1.578.036.066)
Jumlah liabilitas komitmen – bersih / Total commitment liabilities – net	(1.346.932.123)	(1.578.036.066)
Kontinjensi / Contingencies		
Tagihan Kontinjensi / Contingent Receivables		
Pendapatan bunga dalam penyelesaian / Past due interest receivable	130.490.315	142.175.593
Liabilitas Kontinjensi / Contingent Liabilities		

Keterangan / Description	2018	2017
Garansi yang diterbitkan dalam bentuk / Guarantees issued in the form of:		
Garansi penawaran Rupiah / Bid bonds – Rupiah	(5.388.750)	(13.643.663)
Garansi pelaksanaan Rupiah / Performance bonds – Rupiah	(39.415.179)	(42.868.982)
Garansi uang muka Rupiah / Advance payment bonds – Rupiah	-	-
Lain-lain Rupiah / Total contingent liabilities	-	-
Jumlah liabilitas kontinjensi / Total contingent liabilities	(44.803.929)	(56.512.645)
Jumlah liabilitas kontinjensi –bersih / Total contingent liabilities – net	85.686.386	85.662.948
Lain-lain Titipan kliring / Others – Funds for clearing	(22.967.501)	(23.117.882)
Jumlah liabilitas komitmen dan kontinjensi / Total contingent and commitment liabilities	(1.284.213.238)	(1.515.491.000)

dalam jutaan Rupiah / in million Rupiah

Kebijakan Dividen

Dividend Policy

Pelaksanaan kebijakan pembagian dan penetapan dividen bagi Bank BNP merupakan kewenangan mutlak Pemegang Saham. Direksi hanya dapat mengusulkan formula perhitungan dan besarnya, dan keputusan akhir terletak pada kesepakatan Pemegang Saham dalam Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan.

Pembagian dividen diatur sedemikian rupa sehingga tercapai keseimbangan yang baik antara kepentingan Pemegang Saham, kesehatan keuangan, dan pertumbuhan Bank, dengan tidak mengabaikan tingkat kesehatan keuangan Bank dan tanpa mengurangi hak RUPS untuk menentukan lain sesuai dengan Anggaran Dasar.

Sesuai Kebijakan Dividen yang dituangkan pada Prospektus Bank BNP saat melakukan aksi korporasinya, komitmen pembagian dividen tunai sekurang-kurangnya adalah 10% (sepuluh per seratus), dengan memperhatikan kondisi keuangan dan permodalan Bank.

Pada pelaksanaan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan 2018 untuk tahun Buku 2017 telah disepakati untuk tidak membagikan dividen kepada para Pemegang Saham.

Implementing the dividends distribution policy in Bank BNP is the sole authority of the Shareholders. The Board of Directors may only propose the formula for the calculation of its amount, and the final decision is made upon the agreement of the Shareholders at the General Meeting of Shareholders.

Distribution of dividends is arranged such that there is a good balance between the interests of Shareholders, and the Bank's financial health and growth, without compromising the financial soundness of the Bank and without prejudice to the right of the GMS to determine otherwise in accordance with the Articles of Association.

In the Dividend Policy as outlined in the Prospectus of Bank BNP at the time of its corporate action, it is declared that a cash dividend of at least 10% (ten per cent) will be distributed, taking into consideration the Bank's financial situation and capital.

At the General Meeting of Shareholders in 2018 for FY 2017, it was decided that dividends will not be distributed to the Shareholders.

Informasi pelaksanaan pembagian dividen tercantum pada tabel berikut ini:

Information on the dividend distribution is provided the following table:

No.	Tahun Buku / Fiscal Year	Laba Bersih (Rp Juta) / Net Income (Rp Million)	Jumlah Dividen (Rp Juta) / Total Dividend (Rp Million)	Dividend (%) / Dividend Payout Ratio	Dividen Tunai per Saham / Cash Dividends per Share	Jumlah Lembar Saham (ribu) / Number of Shares (thousand)
1	2000	12.201	9.000	73,76%	60	150.000
2	2001	18.238	5.550	30,43%	37	150.000
3	2002	18.245	9.000	49,33%	60	150.000
4	2003	21.263	9.497	44,66%	60	158.275
5	2004	28.044	9.971	35,55%	63	158.275
6	2010	51.085	4.748	9,29%	11	416.513
7	2011	68.146	7.081	10,39%	17	416.513
8	2012	85.430	8.799	10,30%	13	676.833
9	2013	105.234	10.829	10,29%	16	676.833
10	2014	96.532	9.476	9,82%	14	676.833
11	2015	66.867	6.092	9,11%	9	676.833
12	2016	8.108	-	-	-	676.833
13	2017	(59.661)	-	-	-	676.833

Realisasi Dana Hasil Penawaran Umum

Actual Use of Public Offering

Pada bulan Mei 2018 Bank BNP melakukan Penawaran Umum Terbatas IV (PUT IV) dengan menerbitkan 123.060.705 lembar saham baru dengan nominal Rp500 setiap saham dan ditawarkan dengan harga pelaksanaan Rp1.625. Dengan hasil PUT IV mengubah komposisi kepemilikan saham Bank, ACOM CO., LTD. menjadi 67,59% dan MUFG Bank, Ltd. 7,91% dari total 799.894.587 saham.

100% dana hasil PUT IV tersebut telah habis digunakan sebagai modal kerja untuk penyaluran dan pemberian kredit dan akan dilaporkan pada RUPS Tahunan untuk tahun buku 2018.

In May 2018, Bank BNP conducted its Rights Issue IV by issuing 123,060,705 new shares with a nominal value of Rp500 per share, offered at execution price of Rp1,625. As a consequence of the Rights Issue IV, the Bank's shareholding composition changed to as follows: ACOM CO., LTD., owns 67.59% of the Bank's shares and MUFG Bank, Ltd. owns 7.91% of the total shares amounting to 799,894,587 shares.

The entire proceeds (100%) from the Rights Issue IV have been used up for working capital for lending activities, and will report at the Annual General Meeting of Shareholders for FY 2018.

Derivatif dan Fasilitas Lindung Nilai

Derivatives And Hedging

Bank BNP, sekalipun beroperasi sebagai bank devisa, tidak melakukan transaksi berikut turunannya, dan sepanjang tahun 2018 Bank tidak melakukan transaksi *derivative* atau lindung nilai apapun.

Although it has a license to operate as a foreign exchange bank, Bank BNP did not conduct any derivative or hedging transactions nor was involved in such transactions in 2018.

Program Kepemilikan Saham oleh Manajemen dan Karyawan

Management and Employee Share Option Program

Sebagai realisasi kepatuhan terhadap ketentuan di Pasar Modal, Bank BNP telah memenuhi jumlah pemegang saham minimum sebagai perusahaan terbuka, yaitu sekurang-kurangnya 300 (tiga ratus) pemegang saham. Ini telah dipenuhi pada bulan Oktober 2016, di mana pemegang saham baru tersebut merupakan karyawan Bank BNP, serta kepemilikannya bukan merupakan/berasal dari program MSOP/ESOP namun perolehan murni dari perdagangan di Pasar Saham.

In compliance with the Capital Market regulations, Bank BNP has adhered to the provision on minimum number of shareholders for public companies, i.e. at least 300 (three hundred) shareholders. This criterion has been met since October 2016, whereby the new shareholders were employees of Bank BNP, and the ownership had not been derived from any MSOP/ESOP, but instead purely via trading in the Stock Market.

Berikut ini adalah informasi kepemilikan saham yang dimiliki oleh Direksi, Komisaris dan karyawan:

The following are details on share ownership by the Board of Directors, the Board of Commissioners, and employees of the Bank:

Nama / Name	Jabatan / Position	Jumlah Saham / Number of Shares	Persentase / Percentage
Tatang Hermawan	Komisaris / Commissioner	12.001.181	1,50%
Kevin Cahyadi Tatang	Direktur / Director	100	0,00%
Markus Sugiono	Direktur / Director	100	0,00%
Karyawan / Employees		29.800	0,00%

Informasi Keuangan Luar Biasa dan Jarang Terjadi

Rare & Extraordinary Financial Events

Di tahun 2018 tidak terdapat informasi keuangan yang luar biasa dan jarang terjadi di Bank.

In 2018 there were no rare or extraordinary financial events taking place in the Bank.

Informasi Material Mengenai Investasi, Divestasi, Restrukturisasi Utang/Modal

Material Information Regarding Investments, Divestments, And Debt/Capital Restructuring

Di tahun 2018, tidak terdapat transaksi material mengenai investasi, divestasi, penggabungan/peleburan usaha, akuisisi atau restrukturisasi utang/modal.

In 2018 there were no material transactions involving investments, divestments, mergers, acquisitions, or debt/capital restructuring.

Informasi Transaksi Material yang Mengandung Benturan Kepentingan atau Transaksi dengan Pihak Afiliasi

Material Transactions With Conflict Of Interest Or Transactions With Related Parties

Selama tahun 2018, Bank BNP tidak melaksanakan transaksi yang bersifat materiil dan mengandung benturan kepentingan, namun terdapat transaksi antara Bank BNP dengan pihak-pihak berelasi/terafiliasi dengan Bank, diantaranya Pemegang Saham, Komisaris, Direksi, Pejabat Eksekutif, dan Karyawan. Transaksi tersebut meliputi kegiatan pokok/utama Bank BNP seperti pemberian pinjaman dan penghimpunan dana serta beberapa transaksi sewa-menyewa yang telah dipenuhi sesuai ketentuan sebagaimana terurai dalam Catatan 38 atas Laporan Keuangan Bank BNP Tahun 2018 (dalam ribuan rupiah).

In 2018 Bank BNP did not perform any material transactions with conflict of interest. However, certain transactions took place between Bank BNP and related parties, such as between the Bank and the Shareholders, the Commissioners, the Directors, Executive Officers, and Employees. These transactions covered the main activities of Bank BNP, such as lending and funding, and a number of lease transactions compliant with the prevailing regulations, as stated in Note 38 to Bank BNP's 2018 Financial Statements (stated in thousand of rupiah).

Keterangan / Description	2018	2017
Aset / Assets		
Kredit / Loans	94.602.895	72.232.249
Giro pada Bank Lain / Demand deposits with other banks	200.752	6.849.926
Liabilitas / Liabilities		
Simpanan / Deposits	278.795.130	331.486.860
Giro / Demand Deposits	110.612.250	110.517.186
Tabungan / Saving Deposits	29.697.148	26.761.792
Deposito Berjangka / Time Deposits	138.485.732	194.207.882

Keterangan / Description	2018	2017
Simpanan dari bank lain / Deposits from other banks		
Call Money / Call Money	14.380.000	-
Utang Akseptasi / Acceptance Payables	-	-
Pinjaman Subordinasi / Subordinated Loans	-	80.509.545
Letter of Credit/Usance / Letter of Credit/Usance	3.506.419	8.581.275
Bank Garansi / Bank Guarantees	-	-

dalam jutaan Rupiah / in million Rupiah

Informasi dan Fakta Material Setelah Tanggal Laporan Akuntan

Subsequent Facts And Information

Di tahun 2018, Bank BNP tidak mengalami kejadian penting yang berpengaruh cukup material terhadap keadaan keuangan dan hasil usaha Bank, yang terjadi setelah tanggal Laporan Auditor Independen No. GAI18 0140 BNP RW tanggal 28 Januari 2019 atas laporan keuangan untuk periode I (satu) tahun yang berakhir pada 31 Desember 2018 dan telah diaudit oleh KAP Satrio Bing Eny & Rekan, dengan pendapat “wajar tanpa modifikasi”.

In 2017, there were no significant events experienced by the Bank that resulted in a material change to the Bank's financial condition and business results, which occurred subsequent to the date of the Independent Auditor's Report No. GAI18 0140 BNP RW dated 28 January 2019, on the financial statements for the period of I (one) year ended 31 December 2018, as audited by the KAP Satrio Bing Eny & Rekan, which resulted in an “unmodified opinion”.

Perubahan Kebijakan Akuntansi yang Berdampak Terhadap Kinerja Keuangan

Changes In Accounting Principles Bearing Significant Impact On Financial Performance

Di tahun 2018 tidak terdapat perubahan kebijakan akuntansi yang berlaku yang berdampak signifikan terhadap kinerja keuangan Bank.

In 2018 there were no changes to the prevailing accounting principles that had any significant impact on the Bank's financial performance.

Aspek Pemasaran

Marketing Aspect

Untuk dapat memperluas pangsa pasarnya dan menjangkau nasabah yang lebih berkualitas untuk memastikan pertumbuhan bisnis Bank secara berkelanjutan, di tahun 2018 Bank menjalankan sejumlah strategi pemasaran yang telah dirumuskan di tahun-tahun sebelumnya dan juga mengembangkan strategi pemasaran baru.

Bank mengedepankan program *cashback* untuk nasabah dengan pertumbuhan saldo rata-rata giro yang melampaui batas tertentu, serta memberikan hadiah langsung bagi nasabah baru dan hadiah khusus bagi nasabah sebagai pendekatan dari sisi emosional.

Secara rutin, Bank menyelenggarakan berbagai kegiatan yang melibatkan nasabah, seperti *customer gathering*, untuk dapat lebih memahami kebutuhan nasabah sekaligus mempererat hubungan dengan mereka agar loyalitas mereka dapat terus dijaga, dan penyerapan produk-produk baru Bank menjadi lebih baik di masa mendatang.

Untuk mendorong kinerja produk-produk tertentu, misalnya penyaluran kredit dan penjualan SHP, Bank menawarkan insentif yang kompetitif bagi pihak penjual serta bagi para *Relationship Manager* dan *Lending Manager*.

Sebagai pendukung strategi pemasaran tersebut, Bank terus memberdayakan karyawannya dengan mengikutsertakan mereka dalam berbagai program pelatihan dan *bootcamp* sehingga dapat menawarkan solusi-solusi yang efektif untuk menjawab setiap kebutuhan nasabah.

Selain itu, di tahun 2018 Bank juga melaksanakan program khusus bagi debitur yang memiliki riwayat yang baik, dengan menawarkan mereka kesempatan untuk membeli aset debitur bermasalah, sehingga Bank berhasil menekan rasio NPL-nya.

To expand its market share and reach out to higher-quality customers as a means to ensure its long-term, sustainable growth, the Bank in 2018 embarked on a number of marketing strategies that it had formulated in the previous years, as well as developed a new set of marketing strategies.

The Bank highlighted its cashback program to its select customers, namely those whose current account balance exceeded certain amounts, and also provided direct gifts to new customers and special presents to customers to engage with them on an emotional level.

The Bank regularly carried out a range of activities involving the customers' participation, such as customer gathering. The aim of these events is for the Bank to understand more the needs of the customers while also cultivating the Bank's quality of relationship with them, strengthening their loyalty, and ensuring their future participation in the Bank's new programs and products.

To boost certain products' performance, such as lending and sales of SHP, the Bank offered incentives at a competitive rate to sellers and also to its Relationship Managers and Lending Managers.

To support such marketing strategies, the Bank is continuously empowering its employees. They have been encouraged to take part in various training programs and boot camps in order to be capable of offering effective solutions to answer any possible need arising from the Bank's customers.

In addition, in 2018 the Bank engaged in a special program for its high-quality debtors with sound financial history with the Bank. This program offered these debtors an opportunity to purchase the assets of non-performing debtors. By resorting to this, the Bank managed to reduce its NPL ratio.

Prospek Usaha

Business Prospect

IMF memprediksi pertumbuhan ekonomi global tahun 2019 akan dipengaruhi oleh harga komoditas di tengah potensi terjadinya perang dagang, menurunnya volume perdagangan

IMF predicted that the global economic growth in 2019 will be readily affected by the movements of commodity prices amidst the rising potentiality of a trade war, a reduction in

internasional, pelemahan nilai tukar, serta kenaikan harga energi. Selain itu, kondisi keuangan yang lebih ketat di negara-negara berkembang dan siklus bisnis yang memasuki masa resesi juga membebani aktivitas ekonomi.

Walaupun tren nilai tukar rupiah terhadap USD menunjukkan pelemahan tajam di 2018, BI optimis bahwa rupiah akan menguat di tahun 2019, seiring terurainya tekanan global dari USD yang mereda, sebagai dampak dari pelonggaran kebijakan kenaikan suku bunga acuan FFR oleh The Fed. Selain perubahan pada skala global pada tahun 2019 tersebut, kondisi domestik pun diprediksi ikut membaik, yang menjadi faktor penentunya antara lain defisit transaksi berjalan yang diperkirakan jauh berkurang dari tahun 2018, akibat kebijakan pemerintah untuk menekan impor minyak dan upaya untuk menggenjot pendapatan dari industri pariwisata dalam rangka meningkatkan pasokan devisa dalam negeri.

Di sisi lain, ketegangan akibat perang dagang masih sulit untuk diprediksi dampaknya. World Bank merilis laporan *Ease of Doing Business* (EoDB) 2019, yang melaporkan bahwa Indonesia kini terus memperbaiki iklim usahanya meskipun peringkat EoDB Indonesia turun dari posisi 72 ke 73. Seiring Indonesia terus meningkatkan iklim usahanya, kesenjangan terhadap praktik terbaik global terkait regulasi usaha kecil dan menengah (UMKM) domestik juga terus dijematani. Indonesia memanfaatkan keterbukaannya terhadap investor global, keterampilan, dan teknologi agar lebih bersaing di pasar global. Laporan ini juga menyatakan bahwa memperoleh pinjaman kini semakin mudah di Indonesia. Perbaikan ini membantu mengurangi ketimpangan informasi, meningkatkan akses kredit bagi perusahaan kecil, menurunkan suku bunga, meningkatkan disiplin debitur, serta mendukung pengawasan bank dan pemantauan risiko kredit.

Bank Indonesia (BI) mencatat bahwa penyaluran kredit perbankan per akhir Desember 2018 mencapai Rp5.358 triliun, tumbuh 12,4% (yoy). Peningkatan penyaluran kredit terjadi pada debitur korporasi dan debitur perorangan, dengan proporsi masing-masing 50,1% dan 45,6% dari total kredit. Sedangkan penghimpunan Dana Pihak Ketiga (DPK) per akhir Desember 2018 tercatat sebesar Rp5.630 triliun, tumbuh 6,4% (yoy), sejalan dengan kenaikan suku bunga simpanan dan proporsi pendapatan konsumen yang disimpan, sebagaimana dilaporkan dalam Survei Konsumen Bank Indonesia periode September 2018.

Perkembangan teknologi informasi di industri jasa keuangan berpotensi menimbulkan disrupti bagi lembaga jasa keuangan tradisional. Investasi di bidang teknologi informasi dan inovasi keuangan digital harus terus dilakukan oleh lembaga jasa keuangan tradisional agar mereka tidak tertinggal, terutama

the volume of international trade, a weakening of exchange rates, and a hike in energy prices. In addition, a stricter financial condition in emerging economies and the business cycle being on the cusp of a recessionary period are further weighing down on the economy.

Although the IDR to USD exchange rate depreciated greatly in 2018, BI remains optimistic that the rupiah will strengthen in 2019, in response to the attenuated global pressures from the USD, which will take place after The Fed relaxes its Fed Funds Rate hike policy. Aside from the shifts that will take place on a global level in 2019, domestic conditions are expected to improve. Key factors to this improvement will be the greatly reduced current account deficit (compared to 2018's position), owing to the government's policy to reduce the import of oil and also the initiatives to boost revenue from tourism industry, which will positively affect domestic earnings in foreign denominations.

On the other hand, the scale of the repercussions from the tensions arising from the ongoing trade war remain hard to predict. The World Bank, in its *Ease of Doing Business* (EoDB) 2019 report, stated that Indonesia has been improving its business climate, although the country's EoDB ranking was down from the 72nd position to the 73rd. As Indonesia continued to do this, gaps between current practices and the international best practices related to the regulation of small and medium enterprises (SMEs) in the country are also being addressed to. Indonesia should take advantage of its openness to global investors, skill sets, and technologies in order to better compete in the global market. This report also stated that securing loans has now been made easier in Indonesia. Such improvements helped reduce the gap in access to information, improving access to lending for small businesses, reducing interest rates, improving debtors' discipline, as well as supporting banks' supervision and monitoring of their credit risks.

Bank Indonesia (BI) recorded that total bank lending as at the end of December 2018 reached Rp5,358 trillion, a rise of 12.4% (yoy). This rise in lending was seen on both corporation and individual lending, which made up 50.1% and 45.6% of the total lending, respectively. Meanwhile, third party funds as at end of December 2018 reached Rp5,630 trillion, an increase of 6.4% (yoy), moving in tandem with the rise in savings' interest rates and the expanding consumer saving ratio, as reported in Bank Indonesia's Consumer Survey carried out in September 2018.

Developments in terms of information technology in the financial services industry have brought certain disruptions to traditional financial services institutions. Investments in information technology and digital finance innovations must continue to be carried out by these traditional financial

karena kehadiran bisnis *financial technology* (*fintech*), yang sejauh ini telah mengambil sebagian pangsa pasar industri perbankan. Betapapun juga, kehadiran *fintech* tidak semata-mata merupakan ancaman bagi posisi perbankan tradisional, tetapi juga sarat dengan peluang yang dapat dimanfaatkan oleh bank di masa mendatang.

Seiring kencangnya ekspansi perbankan, rasio kecukupan modal atau *capital adequacy ratio* (CAR) perbankan menurun. Akan tetapi CAR Bank BNP pada triwulan IV 2018 tercatat sebesar 18,80%, jauh di atas ketentuan minimum BI sebesar 8%. Rasio kredit bermasalah (*Non Performing Loans* atau NPL) tercatat sebesar 4,77% (gross) dan 3,83% (net). Dengan mengandalkan kekuatannya dan posisinya saat ini, untuk tahun 2019 Bank BNP memproyeksikan pertumbuhan bisnis sebesar 7,00%, dengan tetap menerapkan prinsip prudential banking, peningkatan pengendalian internal, dan proses bisnis yang baik.

services institutions, so that they will not become obsolete. This is especially relevant as the presence of financial technology (*fintech*) firms has so far taken over some of the banking industry's market share. However, *fintech* firms do not only pose a threat to the traditional banks, they also bring about a vast range of opportunities waiting to be seized by the banks.

As a consequence of the strong expansion of the banking industry, the capital adequacy ratio (CAR) in the banking industry has somewhat deteriorated. Yet Bank BNP's CAR as at the end of Q4 of 2018 stood at 18.80% , far above BI's minimum CAR limit of 8%. Meanwhile, Non Performing Loans ratio stood at 4.77% (gross) and 3.83% (net). By leaning on its strengths and current position, for 2019 Bank BNP is projecting a growth rate of 7.00%. This will be achieved as the Bank continues to implement the principles of prudential banking, constant improvement of internal control, and sound banking business practices.

Tantangan Indonesia di Tahun 2019

Indonesia's Challenges in 2019

Perekonomian Indonesia diprediksi kembali tumbuh di atas 5% di 2019, namun terdapat sejumlah tantangan yang datang baik dari eksternal (global) maupun dari internal (domestik).

Secara eksternal, pertumbuhan ekonomi global diprediksi cenderung datar, bahkan melambat, akibat adanya gejala meluasnya proteksionisme perdagangan di beberapa negara besar. Ini dapat berdampak terhadap perekonomian Indonesia. Pengetatan tajam dalam kondisi keuangan global akibat berlanjutnya kenaikan suku bunga di negara-negara maju dapat melemahkan sentimen positif untuk berinvestasi di Indonesia.

Dalam jangka menengah, risiko dari penyesuaian fiskal yang tertunda dan reformasi struktural, tantangan demografis, meningkatnya ketidaksetaraan, dan menurunnya kepercayaan dalam kebijakan pemerintah tetap ada. Sementara itu, harga komoditas juga dapat fluktuatif dan kondisi yang rendah dapat mempersulit pertumbuhan ekonomi Indonesia.

Dari dalam negeri, belum terdapat sumber pertumbuhan yang baru seiring berakhirnya era kejayaannya komoditas, sementara suku bunga acuan yang dapat meningkat akan mempersulit perbankan untuk menyalurkan kredit. Terdapat pula kemungkinan perekonomian melambat akibat Pemilu, meskipun konsumsi diperkirakan meningkat karena adanya

Indonesia's economy is slated to again grow by a pace higher than 5% in 2019, however there remains some challenges from both the external front (from global developments) as well as the domestic front.

Externally, the global economic growth which is predicted to be flattish even slowing down, owing to the spread of trade protectionism in many major economies. This may affect Indonesia's economy. The dramatic tightening in liquidity in the global financial markets due to the continued rise of interest rates in developed economies may also weaken the positive sentiment to invest in Indonesia.

In the medium term, the risk from laggard fiscal adjustments and structural reform, demographic challenges, rising inequality, and reduced confidence in the government's policies is ever present. Meanwhile, commodity prices tend to be fluctuating and a low level of these prices may result in a difficult situation for maintaining Indonesia's economic growth.

In the domestic front, new sources of economic growth are yet to be found, as the commodity boom era is coming to an end. Meanwhile, the possibility of further interest rate hikes may make it more challenging for the banking industry to disburse loans. There is also a chance of the economy slowing down due to the General Elections, although consumption is

dukungan dari belanja pemerintah, partai politik, dan kandidat politik peserta Pemilu.

expected to soar, boosted by spending from the government, political parties, and political candidates participating in the General Election.

Langkah Strategis

Strategic Measures

Untuk tahun 2019, Bank BNP telah menetapkan sasaran-sasaran berikut:

- Pertumbuhan aset total mencapai Rp8,65 triliun;
- Pertumbuhan kredit 7,00% atau Rp6,69 triliun;
- Pertumbuhan DPK 7,56% atau Rp7,04 triliun;
- Laba sebelum pajak Rp84,70 miliar;
- Rasio NPL 3,51% (gross) dan 2,93% (net).

Untuk mencapai sasaran dari segi penghimpunan dana dan perolehan *fee based income*, Bank memiliki strategi berikut:

- Peningkatan komposisi dana murah (CASA);
- Pembukaan cabang untuk layanan kas baru di Bandung, Semarang, dan Bali;
- Simplifikasi syarat-syarat pembukaan rekening baru;
- Kampanye *Service TOUCH* (*Thank you, Overhelp, Use customer's name, Check before respond, High spirit*) untuk meningkatkan layanan;
- Kampanye untuk mendukung program *National Payment Gateway* (NPG);
- Penurunan konsentrasi Deposita Inti;
- Pemberian insentif secara triwulanan yang terkait dengan KPI;
- Optimalisasi produk SHP dan jasa lainnya.

Sementara itu, strategi penyaluran kredit Bank untuk tahun-tahun mendatang adalah:

- Peluncuran *Credit Scoring – Fast Track* untuk mempercepat proses dan meningkatkan produktivitas;
- Peluncuran *Loan Originating System* yang mendukung kampanye *BNP Go Digital*;
- Penguatan *BNP Business Club*;
- Persiapan model, aspek, dan infrastruktur digital sebagai bagian dari *BNP Go Digital*;
- Review strategi terkait pemilihan pangsa pasar, untuk mencakup kelompok Non-Manufaktur (penjualan minimal Rp150 miliar/tahun) dan Manufaktur (Rp250 miliar/tahun);
- Kerja sama dengan MUFG dan MULI;
- Penerapan KYC yang baik;
- Program edukasi dan pengembangan kompetensi *Relationship Manager* dan pelatihan bagi karyawan baru dan karyawan bidang kredit;
- Pemberian insentif secara triwulanan yang terkait dengan KPI;

Looking at 2019, Bank BNP has formulated the following performance targets:

- Asset growth to Rp8.65 trillion in total;
- Lending growth by 7.00% or Rp6.69 trillion;
- Funding growth by 7.56% or Rp7.04 trillion;
- Pre-tax income of Rp84.70 billion;
- NPL (gross) of 3.51% and NPL (net) of 2.93%.

To achieve its goals in terms of funding and fee-based income, the Bank will employ the following strategies:

- Ramping up of low-cost funds (CASA);
- Opening of branches for cash services in Bandung, Semarang, and Bali;
- Simplification of requirements for opening new accounts;
- Service TOUCH (*Thank you, Overhelp, Use customer's name, Check before respond, High spirit*) campaign to improve service quality;
- Campaign for supporting National Payment Gateway (NPG) programs;
- Reduction of proportion of Core Depositors;
- Provision of quarterly incentives linked to KPI achievement;
- Optimization of SHP product and other services.

The Bank's lending strategy, meanwhile, will consist of the following measures:

- Launching of Credit Scoring – Fast Track to speed up processes and ramp up productivity;
- Launching of Loan Originating System that supports BNP Go Digital campaign;
- Strengthening of BNP Business Club;
- Preparation of digital-based models, aspects, and infrastructure as part of the BNP Go Digital campaign;
- Review of target market selection strategy, to cover Non-Manufacturing group (sales of at least Rp150 billion/year) and Manufacturing group (sales of Rp250 billion/year);
- Partnerships with MUFG and MULI;
- Implementation of sound KYC principle;
- Education and competence development programs for Relationship Managers and training programs for new employees and those in lending department;
- Provision of quarterly incentives linked to KPI achievement;

- Pengkinian berbagai SOP terkait perkreditan;
- Mitigasi kredit bermasalah secara proaktif;
- Optimalisasi KTA melalui perbaikan branding dan ekspansi, pelatihan, dan *market benchmarking*;

Dengan penerapan strategi-strategi yang meliputi berbagai bidang sebagaimana dijelaskan di atas, Bank berharap untuk dapat meraih sasaran-sasaran jangka menengah (tiga tahun mendatang) berikut:

- Struktur permodalan yang kuat untuk menghadapi persaingan di bisnis perbankan dengan mengandalkan pertumbuhan modal organik;
- Pertumbuhan aset berkualitas minimal Rp10,50 triliun;
- Perolehan laba operasional Rp134,63 miliar;
- Likuiditas yang sehat;
- Implementasi *BNP Go Digital* yang komprehensif, termasuk peluncuran pinjaman secara online;
- Peningkatan *fee-based income* dari berbagai sumber;
- Optimalisasi jaringan kantor;
- Keunggulan di bidang KTA;
- Tata kelola perusahaan yang baik sebagai budaya organisasi.

- Updating of lending-related SOPs;
- Proactive mitigation of non-performing loans;
- Optimization of Unsecured Loans through better branding, expansion, training, and market benchmarking measures.

By implementing the above strategies covering various fields, the Bank expects to be able to achieve its medium-term targets (for the next three years), as follows:

- Strong capital structure to remain competitive in the banking industry by relying on organic growth in capital;
- Growth in quality assets of at least Rp10.50 trillion;
- Operating income of Rp134.63 billion;
- Sound liquidity;
- Comprehensive implementation of *BNP Go Digital*, including launching of online loan application system;
- Improvement of fee-based income from various sources;
- Optimized office network;
- Competitive advantage in Unsecured Loan department;
- Good corporate governance becoming part of the corporate culture.

Hal-Hal yang Berpotensi Berpengaruh Signifikan Terhadap Kelangsungan Usaha

Issues with Significant Potential to Affect Business Continuity

Mencermati perkembangan aktivitas bisnis yang dilakukan Bank BNP, pengelolaan risiko *inherent* atas delapan risiko yang dihadapi oleh Bank selama periode Q4-2018 secara komposit tergolong *Low to Moderate*, dengan Kualitas Penerapan Manajemen Risiko (*Risk Control System*) dari kedelapan risiko tergolong *Satisfactory*.

Dengan mempertimbangkan aktivitas bisnis yang dilakukan Bank BNP, di samping kondisi eksternal perusahaan/makro ekonomi, kemungkinan kerugian yang dihadapi Bank bersumber dari Risiko Kredit tergolong cukup tinggi dan memerlukan perhatian dengan segera, terkait dengan hal sebagai berikut:

- Portofolio penyediaan dana didominasi oleh eksposur kredit yang moderat.
- Terdapat konsentrasi penyediaan dana yang moderat.
- Penyediaan dana memiliki kualitas moderat.
- Portofolio penyediaan dana cukup terpengaruh dengan perubahan faktor eksternal (moderat).

Scrutinizing the development of Bank BNP's business activities, the management of inherent risks encompassing eight risks faced by the Bank throughout the Q4-2018 as a composite is considered Low to Moderate, with the Risk Control System encompassing eight risks considered Satisfactory.

By taking into account Bank BNP's business activities, in addition to the external/macroeconomic conditions surrounding the Bank, the possibility of losses faced by the Bank arises from the relatively high Credit Risk which requires immediate attention, in regards to the following:

- Portofolio penyediaan dana didominasi oleh eksposur kredit yang moderat.
- Terdapat konsentrasi penyediaan dana yang moderat.
- Penyediaan dana memiliki kualitas moderat.
- Portofolio penyediaan dana cukup terpengaruh dengan perubahan faktor eksternal (moderat).

Permasalahan yang dihadapi yang diprediksi berpotensi dan dapat berpengaruh pada kelangsungan usaha Bank BNP secara umum adalah antara lain:

- a. Dengan kondisi makroekonomi yang berpengaruh terhadap kemampuan membayar debitur, maka Bank terekspose mengalami peningkatan rasio NPL Gross dan Net. Peningkatan rasio NPL antara lain dimungkinkan karena penurunan kualitas kredit dan penurunan portfolio kredit. Namun demikian pada tahun 2018 portfolio kredit Bank tumbuh $\pm 8\%$ (Q4 2017 sebesar Rp5,84 triliun dan Q4 2018 sebesar Rp6,31 triliun). Sementara itu, rasio NPL pada Q4 2018 (Gross 4,77%, Net 3,83%) mengalami perbaikan dari Q4 2017 (Gross 6,57%, Net 4,50%).
- b. Kondisi persaingan perbankan yang semakin ketat baik dalam hal pemberian suku bunga kredit, limit kredit, kecepatan proses persetujuan kredit, proses layanan, sehingga Bank berpotensi kehilangan potensial debitur yang berpindah ke bank lain.
- c. Terkait peningkatan inherent risiko operasional dalam bidang perkreditan, masih diperlukan upaya peningkatan pemahaman proses pembelajaran dan evaluasi terhadap debitur bermasalah serta potensi debitur bermasalah melalui *Vintage Analysis*. Pemantauan atas hasil *Vintage Analysis* ditindaklanjuti dengan melakukan diskusi dengan divisi terkait sehingga Bank dapat mengetahui penyebab permasalahan dan tindakan mitigasi yang diperlukan.
- d. Peningkatan risiko inherent dapat berakibat pada peningkatan risiko kredit dan berdampak pada risiko lain seperti risiko hukum, risiko reputasi, risiko strategik, serta rentabilitas Bank, yang pada akhirnya berdampak pada penilaian GCG dan Tingkat Kesehatan Bank.

Menyikapi permasalahan tersebut, assessment dan kajian yang telah dilakukan manajemen Bank BNP dengan tetap berupaya untuk meningkatkan portfolio kredit (volume) dengan kualitas kredit yang baik/sehat untuk dapat mengimbangi laju *run off* dan peningkatan portfolio debitur bermasalah, melalui upaya dan kebijakan sebagai berikut:

- Penetapan *Risk Appetite* melalui penetapan *selected target market* dan pembiayaan kepada perusahaan pembiayaan dengan penetapan *Risk Acceptance Criteria* dan *Loan Pricing Strategy* sebagai upaya meningkatkan portfolio kredit pada beberapa sektor industri unggulan.
- Meningkatkan *Credit Risk Governance* dalam proses persetujuan kredit dan proses restrukturisasi kredit berdasarkan prinsip kehati-hatian melalui analisis 3 pilar.
- Membangun dan meningkatkan kepedulian bersama dalam upaya menjaga, memelihara dan menyelamatkan aset Bank dalam implementasi proses KYC (*Know Your Customer*) terhadap informasi calon debitur, kondisi usaha calon debitur secara transparan, luas dan mendalam.

Issues that are currently faced and are predicted to potentially affect Bank BNP's business continuity in general are as follows:

- a. With the current macroeconomic situation that may affect debtors' ability to repay their loans, the Bank is exposed to a risk of increasing NPL gross and NPL net ratios. The increase in NPL ratios may happen owing to the decline in lending quality and the decline in lending portfolio quality. However, in 2018 the Bank's lending portfolio managed to grow by around 8% (Q4 2017: Rp5.84 trillion and Q4 2018: Rp6.31 trillion). Meanwhile, the Bank's NPL ratios in Q4 2018 (Gross 4.77%, Net 3.83%) improved from Q4 2017 (Gross 6.57%, Net 4.50%).
- b. Ever-tighter competition in the banking industry, in terms of lending interest rate, lending limit, speed of loan facility applications approval, and service processes, resulted in the Bank's potentially facing a loss of potential debtors and having some of its existing debtors switch to other banks.
- c. In relation to the increase in inherent operational risk in lending still requires a better understanding in the learning process and discussion as well as evaluation of troubled debtors and potential troubled debtors via *Vintage Analysis*. Monitoring of *Vintage Analysis* is followed up via discussions with related divisions so that the Bank can find out the root causes of the issues and the mitigative measures required.
- d. The increase in inherent risk may result in the increase in lending risk, and may affect other risks, such as legal risk, reputation risk, profitability risk, strategic risk, and the Bank's profitability, which in turn may eventually affect the result of GCG Bank Soundness Level evaluation.

In view of the abovementioned issues, assessments and reviews are conducted by Bank BNP's management by continuing to improve lending portfolio in terms of both volume and lending quality, in addition to compensate the *run off* rate and increase in the troubled debtors portfolio. To that end, the following measures and policies have been set up:

- Determining the *Risk Appetite* by determining the selected target market and financing to multifinance companies by implementing the *Risk Acceptance Criteria* and *Loan Pricing Strategy* as an effort to expand lending portfolio into the most potential industrial sectors.
- Increasing *Credit Risk Governance* in the loan approval process and loan restructuring process based on the principle of prudence by conducting the three-pillar analysis.
- Building and improving general awareness in an effort to maintain, preserve, and protect the Bank's assets in the implementation of KYC (*Know Your Customer*) in relation to the information on potential debtors and their businesses' conditions in a transparent, extensive, and thorough manner.

- Meningkatkan fungsi *monitoring* dan kontrol terhadap potensi dan indikasi penurunan kualitas kredit baik secara individual maupun secara portofolio, melalui mekanisme *meeting* koordinasi yang dilakukan setiap bulan dan rapat panel perkreditan (joint meeting BOD dan BOC serta keseluruhan fungsional perkreditan) yang dilakukan setiap tiga bulanan.
- Melakukan identifikasi terhadap penanganan debitur besar secara lebih awal, yang berpotensi mengalami penurunan kualitas kredit.
- Meningkatkan diskusi dengan *risk taking unit* dengan melakukan *sharing*/pembahasan/diskusi terkait permasalahan yang terjadi dan dampak risikonya kepada bank atas hasil proses pemantauan risiko kredit melalui *Vintage Analysis* terhadap debitur yang mengalami tunggakan (debitur baru di bawah 1 tahun sejak dilakukan pengikatan kredit).
- Meningkatkan fungsi Komite Strategi *Anti Fraud*, untuk melakukan identifikasi terhadap potensi/indikasi *fraud* terhadap debitur bermasalah baik dari data internal (hasil pemeriksaan SKAI dan hasil identifikasi Divisi Manajemen Risiko) maupun eksternal bank (pengaduan nasabah/debitur).
- Meningkatkan *Early Warning Signal* dalam upaya pemantauan terhadap meningkatnya rasio kredit kualitas rendah (kolektibilitas 2, 3, 4, dan 5) yang disebabkan peningkatan pada kolektibilitas 2.
- Bank telah melakukan *write off* terhadap portofolio kredit bermasalah yang sudah tidak memiliki harapan untuk dilakukan penagihan atau penyelesaian biasa.
- Melakukan *monitoring* secara intensif terhadap proses dan target *Recovery Asset*.
- Melakukan proses penyelesaian kredit bermasalah melalui penggunaan jasa pihak ketiga atau pengacara.
- Strengthening monitoring and control functions regarding the potentials and indications of declining lending quality in terms of both individuals and as a portfolio, via coordination meetings conducted monthly and credit panel meetings (joint meetings of BOD and BOC and the entire lending unit), once every three months.
- Performing early identification of large debtors that have the potential to experience a decline in lending quality.
- Encouraging discussions with risk taking units by sharing/discussing the relevant issues and their potential impacts and risks on the Bank, based on the credit risk monitoring process through the *Vintage Analysis* on debtors that have outstanding repayment of debts, for new debtors (less than 1 year since the loan approval).
- Strengthening the function of Anti-Fraud Strategy Committee to identify any potentials/indications of fraud involving troubled debtors, either from internal data (Internal Audit's results and Risk Management Division's identification results) or from external data (complaints/grievances reported by customers/debtors).
- Strengthening the Early Warning Signal mechanism in order to monitor the increase in low-quality lending ratio (collectibility levels of 2, 3, 4, and 5) caused by the increase in collectibility level 2.
- The Bank has written off a certain portion of the non-performing loans portfolio that has been deemed unresolvable.
- Performing intensive monitoring on Asset Recovery processes and targets.
- Resolving non-performing loans by employing third parties or lawyers.

Perubahan Kebijakan Undang-Undang yang Berdampak Terhadap Kinerja Keuangan

Changes In Regulations Bearing Significant Impact On Financial Performance

Di tahun 2018 tidak terdapat perubahan perundang-undangan yang berdampak signifikan terhadap kinerja keuangan Bank.

In 2018 there were no changes to the prevailing regulations that had any significant impact on the Bank's financial performance.

06

TATA KELOLA PERUSAHAAN

Good Corporate Governance

- 131 Penerapan Tata Kelola Perusahaan
Good Corporate Governance
Implementation
- 132 Roadmap Tata Kelola Perusahaan
Corporate Governance Roadmap
- 133 Penilaian Tata Kelola Perusahaan
Corporate Governance Assessment
- 137 Struktur & Mekanisme Tata Kelola Perusahaan
Good Corporate Governance Structure &
Mechanism
- 212 Laporan Manajemen Risiko
Risk Management Report
- 228 Pelaksanaan Fungsi Kepatuhan Tahun 2018
Compliance Function Implementation in 2018
- 235 Kode Etik & Budaya Perusahaan
Code of Conduct & Corporate Culture
- 236 Kasus Hukum & Sanksi Administratif
Litigations & Administrative Sanctions
- 238 Komitmen Bank terhadap Perlindungan
Konsumen
Bank's Commitment to Consumer
Protection
- 242 Sistem Pelaporan Pelanggaran
Whistleblowing System
- 244 Akses Informasi & Data Perusahaan
Access to Company Information & Data
- 244 Kepatuhan Perpajakan
Tax Compliance
- 245 Kebijakan Strategi Anti-Fraud
Policy on Anti-Fraud Strategy
- 247 Pakta Integritas
Integrity Pact
- 248 Transparansi Kondisi Keuangan dan Non-
Keuangan Bank
Disclosure of the Bank's Financial and
Non-Financial Conditions
- 252 Pernyataan Kesesuaian Penerapan GCG Bank
dengan Roadmap GCG OJK
Statement of Conformity of the Bank's GCG
Implementation with OJK GCG Roadmap



Penerapan Tata Kelola Perusahaan

Good Corporate Governance Implementation



Bank BNP menerapkan tata kelola perusahaan yang baik (*good corporate governance-GCG*) secara disiplin. Praktik GCG Bank senantiasa disesuaikan dengan perkembangan terkini agar kinerja Bank yang optimal dapat tercapai.

Seiring Bank BNP melaksanakan kepatuhannya terhadap segala bentuk peraturan dan perundang-undangan yang berlaku di industri perbankan di Indonesia, penerapan GCG dijadikan sebagai dasar bagi Bank BNP untuk mendapatkan kepercayaan masyarakat, nasabah dan semua pemangku kepentingan lainnya.

Lima prinsip dasar GCG ditanamkan dan dijalankan dalam melaksanakan semua kegiatan usaha Bank. Prinsip-prinsip dasar GCG tersebut adalah:

Bank BNP implements the principles of good corporate governance (GCG) in its business with diligence. The Bank's GCG practices are continuously adjusted to the latest developments in the field, to ensure that optimum performance can be achieved.

As Bank BNP complies with all the regulations and laws in the banking industry prevailing within the jurisdictions of the Republic of Indonesia, the implementation of GCG becomes the foundation for the Bank to garner trust from the public, customers, and all stakeholders.

Bank BNP conducts its business activities based on the five principles of GCG. These five GCG principles are:

Prinsip / Principle	Deskripsi / Description	Implementasi / Implementation
Transparansi / Transparency	Merupakan keterbukaan Perusahaan dalam menyampaikan informasi yang material dan relevan dalam melakukan kegiatan usaha / The Company's transparency in reporting material and relevant information in conducting business activities.	Bank BNP memberikan informasi secara jelas, tepat waktu, akurat, dan mudah diakses oleh para pemangku kepentingan sesuai dengan perundang-undangan yang berlaku / Bank BNP provides information in a clear, timely, and accurate manner, to be easily accessed by all stakeholders, in line with the prevailing regulations.

Prinsip / Principle	Deskripsi / Description	Implementasi / Implementation
Akuntabilitas / Accountability	Merupakan kejelasan fungsi, struktur, sistem, dan pelaksanaan pertanggungjawaban organ perusahaan sehingga pengelolaannya berjalan secara efektif / A clarity of function, structure, system, and accountability of the Company's organ in order to conduct its management effectively.	Pengelolaan Bank BNP terlaksana secara efektif melalui pengawasan setiap kinerja organ perusahaan dengan baik / The management of Bank BNP is conducted effectively through the supervision of each of the Company's organs' performance.
Pertanggungjawaban / Responsibility	Merupakan kesesuaian pengelolaan perusahaan dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku dan prinsip korporasi yang sehat / Management of the Company in accordance with the laws and regulations as well as principles of sound and healthy business.	Bank BNP secara konsisten memegang teguh prinsip prinsip pengelolaan Bank yang sehat dan bertanggung jawab kepada masyarakat / Bank BNP consistently upholds the principles of sound and healthy management of the Bank, and maintains its responsibility to the public.
Independensi / Independence	Merupakan pengelolaan perusahaan secara profesional tanpa adanya pengaruh atau tekanan dari pihak manapun yang tidak sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku dan prinsip-prinsip korporasi yang sehat / Professional management of the Company without any influence or pressure from any party that is not in accordance with the laws and regulations as well as the principles of sound and healthy business.	Bank BNP dikelola secara profesional dan independen tanpa adanya benturan kepentingan / Bank BNP is managed professionally and independently without any conflict of interest.
Kewajaran / Fairness	Merupakan perlakuan yang adil dan setara dalam memenuhi hak-hak pemangku kepentingan yang timbul berdasarkan perjanjian dan peraturan perundang-undangan yang berlaku / Equal treatment of stakeholders' rights based on the prevailing laws and regulations.	Bank BNP senantiasa memperhatikan kepentingan pemangku kepentingan dan pemegang saham dengan baik, sesuai asas kewajaran dan kesetaraan / Bank BNP pays attention to the interests of stakeholders and shareholders at all times, in accordance with the principle of fairness.

Roadmap Tata Kelola Perusahaan

Corporate Governance Roadmap

Implementasi GCG yang berkelanjutan membantu Bank BNP meningkatkan daya saingnya. Bank BNP telah menyusun suatu peta arah tata kelola perusahaan sesuai acuan dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan Bank Indonesia agar menjadi warga negara korporat yang baik dalam melaksanakan penerapan GCG.

Pada tahun 2018, Bank BNP terus melanjutkan tindak lanjut terhadap instruksi dari peta arah tata kelola perusahaan. Pedoman Infrastruktur GCG disusun untuk dijadikan sebagai panduan GCG bagi Bank BNP dan sebagai rujukan penting bagi seluruh elemen Bank dalam penerapan GCG di setiap aktivitas. Pihak Internal Bank terlibat penuh atas penyusunan pedoman ini khususnya pada *top level* perusahaan, mengingat pendekatan *top down* masih menjadi pendekatan yang paling efektif dalam menerapkan GCG. Selain itu di tahun 2018, Bank BNP melakukan *sharing session* kepada karyawan mengenai

An ongoing GCG implementation is key to enhancing Bank BNP's competitiveness in business. Bank BNP has compiled a corporate governance roadmap that adheres to the regulations of the Financial Services Authority (OJK) and Bank Indonesia, in order to become a good corporate citizen with respect to GCG implementation.

In 2018, Bank BNP continued to implement the directives stated in its corporate governance roadmap. The GCG Infrastructure Guideline has been established to be used as a GCG guideline for Bank BNP and as a crucial reference for all elements of the Bank in implementing GCG across all activities. The Bank internal parties are fully engaged in the formulation of this guideline, in particular the top level, considering that the top down approach remains the most effective approach to implementing GCG principles. In 2018 Bank BNP continued to conduct sharing sessions involving

penerapan GCG dalam kegiatan perusahaan untuk menunjang karyawan agar menerapkan prinsip-prinsip GCG dalam kegiatan bekerja, serta menyelenggarakan *executive workshop* mengenai APU-PPT untuk anggota Dewan Komisaris dan Direksi beserta Kepala Divisi.

Sedangkan untuk infrastruktur yang meliputi Ketersediaan SDM, Kompetensi yang cukup, Manual GCG Code, Board Manual, Mekanisme Penilaian, Penyediaan Kertas Kerja dan Skoring, Corporate Values, dan lain-lain masih terus-menerus dikembangkan.

Berikut merupakan diagram *roadmap* GCG Bank BNP:



its employees, with the topic of GCG implementation in company activities to support employees in implementing the GCG principles at work, aside from organizing an executive workshop on APU-PPT participated by the Board of Commissioners and the Board of Directors, as well as Division Heads.

Infrastructural elements related to the human resources availability, adequate competencies, GCG Code Manual, Board Manual, Assessment Mechanisms, Provision of Working Papers and Scoring, Corporate Values, and others are enhanced and developed from time to time.

The diagram of Bank BNP's GCG roadmap is as follows:

Penilaian Tata Kelola Perusahaan

Corporate Governance Assessment

Sebagai wujud peningkatan kualitas pelaksanaan GCG, Bank secara bertahap melakukan penilaian sendiri (*self-assessment*) atas 11 (sebelas) Faktor Penilaian Pelaksanaan GCG. Assessment tersebut juga bertujuan mengawasi dan mengevaluasi implementasi GCG serta wujud Bank dalam mengembangkan GCG yang berkelanjutan.

Dalam melakukan penilaian sendiri (*self-assessment*) GCG Bank menggunakan kriteria penilaian sesuai dengan yang diatur di dalam Lampiran III Surat Edaran OJK (OJK) No. 13/SEOJK.03/2017 tentang Tata Kelola Bagi Bank Umum.

Berikut ini merupakan *self-assessment* GCG yang dilaksanakan Bank BNP, antara lain:

1. Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris, dengan memastikan terselenggaranya pelaksanaan GCG melalui peran pengawasan yang aktif dan efektif, serta memberi masukan/rekomendasi kepada Direksi untuk kepentingan perseroan sesuai dengan ukuran dan kompleksitas usaha Bank BNP.
2. Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi, dengan memastikan bahwa operasional dan usaha Bank BNP telah diwujudkan dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawab yang berjalan sangat efektif.
3. Kelengkapan dan pelaksanaan tugas Komite, dengan memastikan Bank BNP telah memiliki semua Komite yang dipersyaratkan sesuai ketentuan regulator, dan telah

As a form of improving the quality of GCG, Bank periodically conducts an assessment (*self-assessment*) on 11 (eleven) Factors of GCG Implementation Assessment. It also aims to monitor and evaluate GCG implementation as well as the the development of sustainable GCG.

In conducting its GCG self-assessment, the Bank uses the assessment criteria as stipulated in the Appendix III of OJK Circular No. 13/SEOJK.03/2017 on Corporate Governance for Commercial Banks.

Self-Assessment of GCG conducted by Bank BNP is as follows:

1. The duties and responsibilities of the Board of Commissioners, by ensuring GCG implementation through an active and effective supervision, as well as providing advice or recommendation to the Directors with respect to the Company's interest in accordance with the complexity of Bank BNP's business.
2. Implementation of the duties and responsibilities of the Board of Directors, by ensuring that Bank BNP's operations and business have been implemented in accordance with an effective execution of duties and responsibilities.
3. The completion and implementation of the Committees' duties, by ensuring that Bank BNP has all the Committees required in accordance with the regulations, and has

melaksanakan fungsi serta tugasnya secara optimal dan efektif dalam memberikan rekomendasi yang digunakan sebagai acuan Dewan Komisaris.

4. Penanganan benturan kepentingan, dengan memastikan Bank BNP telah memiliki kebijakan dan prosedur penanganan benturan kepentingan, yang dilakukan agar tidak merugikan dan mengurangi keuntungan Bank BNP serta terdokumentasikan dengan baik untuk setiap keputusan, yang dilengkapi dengan risalah rapat.
5. Penerapan fungsi kepatuhan, dengan memastikan Bank BNP terus menerus melakukan penerapan fungsi kepatuhan terhadap aktivitas operasional maupun terhadap usaha Bank, agar senantiasa sesuai dengan ketentuan yang berlaku, serta meminimalisasi pelanggaran.
6. Penerapan fungsi audit intern, dengan memastikan pelaksanaan fungsi Audit Intern Bank BNP telah berjalan lebih efektif, independen dan objektif. Pelaksanaan Audit Intern senantiasa berpedoman pada standar yang ditetapkan dalam SPFAIB (Standar Pelaksanaan Fungsi Audit Intern Bank).
7. Penerapan fungsi audit ekstern, dengan memastikan pelaksanaan fungsi Audit Ekstern berjalan dengan independen serta telah sangat efektif sesuai dengan persyaratan yang ditetapkan dalam ketentuan, dengan menghasilkan kualitas dan cakupan hasil audit yang sangat baik.
8. Penerapan manajemen risiko termasuk sistem pengendalian intern, dengan memastikan pelaksanaan fungsi manajemen risiko telah lebih efektif melakukan peran dan fungsinya dalam sistem pengendalian intern yang lebih komprehensif seperti melakukan pengkinian kebijakan, prosedur dan penetapan limit, sesuai dengan regulasi, tujuan, ukuran dan kompleksitas usaha Bank.
9. Penyediaan dana kepada pihak terkait dan penyediaan dana besar, dengan memastikan bahwa Bank BNP telah memiliki kebijakan tertulis mengenai penyediaan dana kepada pihak terkait dan penyediaan dana besar. Tidak terdapat pelanggaran maupun pelampauan BMPK, diversifikasi penyediaan dana yang cukup merata serta pengambilan keputusan dalam penyediaan dana dilakukan secara independen.
10. Transparansi kondisi keuangan dan non-keuangan Bank, laporan pelaksanaan GCG dan pelaporan internal, dengan memastikan Bank BNP telah transparan dalam menyampaikan informasi keuangan maupun non-keuangan kepada publik secara tepat waktu, lengkap, akurat, kini dan utuh, termasuk penyampaian laporan pelaksanaan GCG kepada pemegang saham dan pemangku kepentingan lainnya didukung dengan Sistem Informasi Manajemen Bank yang mampu menyediakan data dan informasi untuk pengambilan keputusan manajemen.
11. Rencana strategis Bank, dengan memastikan penyusunan RBB Bank BNP dilakukan dengan realistis dan telah memperhatikan faktor eksternal dan internal, prinsip conducted its functions and duties optimally and effectively by providing recommendations for reference to the Board of Commissioners.
4. Handling of conflicts of interest, by ensuring that Bank BNP has established policies and procedures for handling conflicts of interest in order not to harm and reduce the profit of Bank BNP, and in a way that is well-documented regarding each decision, complete with the minutes of meetings.
5. Implementation of compliance function, by ensuring that Bank BNP continuously applies the compliance function on its operational activities and to its business, in order to be in accordance with the applicable regulations and minimize the occurrence of violations.
6. Implementation of internal audit function, by ensuring that the Internal Audit function in Bank BNP has been executed effectively, independently and objectively. Internal Audit implementation always refers to the standards in the SPFAIB (Standards for the Implementation of Internal Audit Function in Banks).
7. Implementation of external audit function, by ensuring that the External Audit function is conducted independently and effectively in accordance with the regulations, producing excellent quality of results within the scope given in relation to the audit.
8. Implementation of risk management including internal control system, by ensuring that the risk management function is conducted as per its role and function effectively within a more comprehensive internal control system, such as updating policies, procedures and limit determination, in accordance with the regulations, purpose, and complexity of the Bank's business.
9. Provision of funds to related parties and large exposures by ensuring that Bank BNP has a written policy regarding the provision of funds to related parties and provision for large exposures. There has been no violation of BMPK, diversification of equitable fund provision, and decision-making in the provision of funds conducted independently.
10. Transparency of financial and non-financial conditions of the Bank, GCG implementation report, and internal report, by ensuring that Bank BNP has been transparent in providing information regarding its financial and non-financial conditions to the public in a timely, complete, accurate, current, and holistic manner, including the submission of GCG reports to the shareholders and other stakeholders, with the support of the Management Information System of the Bank that is able to provide data and information for the management's decision-making.
11. The Bank's strategic plan, by ensuring that the preparation of Bank's Business Plan (RBB) of Bank BNP is conducted realistically and with due consideration to external and

prudent and azas perbankan yang sehat dan sesuai dengan visi dan misi Bank serta rencana korporasi Bank.

Self assessment tersebut dilakukan Bank secara komprehensif dan terstruktur yang digabungkan ke dalam 3 (tiga) aspek *governance*, yaitu *governance structure*, *governance process* dan *governance outcome*, sebagai suatu proses yang berkelanjutan dilakukan secara berkala yaitu setiap 6 (enam) bulan sekali oleh *Corporate Secretary* sebagai tahap *preliminary* sebagaimana diatur di dalam Peraturan OJK No. 35/POJK.04/2014 bahwa *corporate secretary* membantu Direksi dan Dewan Komisaris dalam pelaksanaan Tata Kelola Perusahaan atau GCG. Di tahun 2018 Bank BNP telah melakukan penilaian dengan bantuan sistem aplikasi, untuk mempercepat dan mempermudah proses penilaian.

1. Penilaian *governance structure* bertujuan untuk menilai kecukupan struktur dan infrastruktur tata kelola Bank agar proses pelaksanaan prinsip GCG menghasilkan outcome yang sesuai dengan harapan para pemangku kepentingan Bank.
2. Penilaian *governance process* bertujuan untuk menilai efektivitas proses pelaksanaan prinsip GCG yang didukung oleh kecukupan struktur dan infrastruktur tata kelola Bank sehingga menghasilkan outcome yang sesuai dengan harapan para pemangku kepentingan Bank.
3. Penilaian *governance outcome* bertujuan untuk menilai kualitas outcome yang memenuhi harapan pemangku kepentingan Bank yang merupakan hasil proses pelaksanaan prinsip GCG yang didukung oleh kecukupan struktur dan infrastruktur tata kelola Bank.

Teknis penilaian mandiri GCG di Bank BNP dilakukan dengan cara sebagai berikut:

1. Membagikan kertas kerja penilaian mengenai 11 aspek penilaian GCG kepada unit kerja terkait untuk diisi dan dilengkapi dengan dokumen pendukungnya;
2. Melakukan verifikasi atas kertas kerja yang telah diisi oleh seluruh unit terkait;
3. Melakukan *review*, konfirmasi dan diskusi dengan para pihak pemangku kepentingan atas pelaksanaan 11 aspek penilaian GCG untuk mendapatkan kepastian atas nilai yang diberikan;
4. Merangkum dan melakukan rekapitulasi penilaian atas hasil penilaian tersebut;
5. Rangkuman atas kertas kerja penilaian tersebut dipresentasikan kepada Direksi dan Dewan Komisaris, melalui mekanisme Rapat Komite Kepatuhan atau melalui rapat gabungan Direksi dan Dewan Komisaris, untuk diperoleh persetujuannya.

internal factors, principle of prudence, principle of healthy banking, and in accordance with the vision and mission of the Bank as well as the Bank's corporate plan.

The self-assessment is conducted by the Bank comprehensively and structurally, combining three (3) aspects of governance, namely governance structure, governance process, and governance outcome, as a continuous process and is carried out once every six months by the Corporate Secretary as the preliminary stage, as stipulated in OJK Regulation No. 35/POJK.04/2014 which states that the corporate secretary must assist the Board of Directors and Board of Commissioners in ensuring GCG implementation. In 2018 Bank BNP utilized an application to conduct the self-assessment in a more speedy and convenient manner.

1. Assessment of governance structure is aimed at assessing the structure and infrastructure of the Bank's governance, so that GCG implementation process produces outcomes that are in line with the expectations of the Bank's stakeholders.
2. Assessment of governance process is aimed at assessing the efficacy of the implementation of GCG principles supported by an adequate governance structure and infrastructure of the Bank, so that this produces outcomes that are in line with the expectations of the Bank's stakeholders.
3. Assessment of governance outcomes is aimed at assessing the quality of the outcome that meets the expectations of the Bank's stakeholders, which is the result of implementation of GCG principles supported by an adequate governance structure and infrastructure of the Bank.

GCG self-assessment at Bank BNP is conducted as follows:

1. Distribution of working paper for the assessment of 11 GCG aspects to related work units to be filled out and accompanied by supporting documentation;
2. Verification of the working paper that have been filled out by all relevant work units;
3. Review, confirmation, and discussion with various stakeholders on the implementation of 11 GCG aspects to obtain assurance on the scores provided;
4. Summary and recapitulation of scores from the self-assessment results;
5. Summary of the self-assessment working paper is presented to the Board of Directors and the Board of Commissioners via the Compliance Committee Meeting or via the Board of Commissioners and Board of Directors joint meeting, to obtain approval.

Bank BNP telah melakukan self-assessment terhadap pelaksanaan prinsip-prinsip GCG untuk periode 2018 dan memperoleh Peringkat 2 (BAIK).

Bank BNP conducted a self-assessment of the implementation of GCG principles for the period of 2018 and obtained the Score of 2 (GOOD).

Berikut rincian hasil self-assessment pelaksanaan prinsip-prinsip GCG untuk periode Desember 2018:

Details of the implementation of GCG principles self-assessment result for the period of December 2018 are as follows:

No.	Faktor/Kriteria Penilaian / Assessment Factor/Criterion	Nilai Komposit / Composite Score
1.	Pelaksanaan Tugas & Tanggung Jawab Dewan Komisaris / Execution of Board of Commissioners Duties & Responsibilities	1,20
2.	Pelaksanaan Tugas & Tanggung Jawab Direksi / Execution of Board of Directors Duties & Responsibilities	1,07
3.	Kelengkapan & Pelaksanaan Tugas Komite / Adequacy and Implementation of Committees' Duties	1,30
4.	Penanganan Benturan Kepentingan / Handling of Conflicts of Interest	1,00
5.	Penerapan Fungsi Kepatuhan / Implementation of Compliance Function	1,53
6.	Penerapan Fungsi Audit Intern / Implementation of Internal Audit Function	1,42
7.	Penerapan Fungsi Audit Ekstern / Implementation of External Audit Function	1,11
8.	Penerapan Manajemen Risiko & Sistem Pengendalian / Implementation of Risk Management & Control System	1,83
9.	Penyediaan Dana Related Party & Large Exposure / Funding to Related Parties & Large Exposure	1,11
10.	Transparansi Kondisi Keuangan & Non-Keuangan, Laporan Pelaksanaan GCG, Laporan Internal / Transparency of Financial & Non-Financial Conditions, GCG Implementation Report, Internal Reports	1,21
11.	Rencana Strategis Bank / Bank's Strategic Plan	1,13

Lampiran IV

Surat Edaran OJK No. 13/SEOJK.03/2017 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum.

Attachment IV

OJK Circular No. 13/SEOJK.03/2017 on Corporate Governance Implementation for Commercial Banks.

Laporan Penilaian Sendiri (Self-Assessment) Pelaksanaan GCG

Nama Bank : PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk
Posisi : 31 Desember 2018

Self-Assessment Report On Implementation Of GCG

Bank Name : PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk
Position : 31 December 2018

Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Pelaksanaan GCG / Self Assessment Report on Implementation of GCG		
	Peringkat / Score	Definisi Peringkat / Scoring Definition
Individual	2	Baik: Mencerminkan Manajemen Bank BNP telah melakukan penerapan Tata Kelola yang secara umum baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip tata kelola. Dalam hal terdapat kelemahan dalam penerapan prinsip tata kelola, secara umum kelemahan tersebut kurang signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh manajemen Bank. / Good: Reflecting that Bank BNP's management has implemented GCG properly in general terms. This is demonstrated by adequate fulfillment of the GCG principles. Any weaknesses found in the GCG principles implementation were generally not significant and thus were able to be addressed by normal course of action by the Bank's management.
Konsolidasi / Consolidation	-	

Analisis / Analysis

Pada periode Desember 2018, Bank BNP telah menerapkan prinsip-prinsip GCG dengan berlandaskan pada 5 (lima) prinsip dasar yaitu TARIF yang dikelompokkan dalam suatu *governance system* yang mencakup 3 (tiga) aspek *governance* (*Structure, Process* dan *Outcome*) secara umum yang direfleksikan dalam 11 (sebelas) faktor Penilaian Pelaksanaan GCG telah dilakukan Bank dengan Baik.

Berdasarkan pada hasil analisis Penilaian Sendiri (*self-assessment*) terhadap aspek *Governance Structure, Governance Process*, dan *Governance Outcome* pada masing-masing Faktor Penilaian Pelaksanaan GCG, dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. *Governance Structure* tata kelola pada seluruh Faktor Penilaian Pelaksanaan GCG sudah lengkap dan cukup memadai. Dalam hal terdapat kelemahan pada penerapan prinsip-prinsip GCG secara umum kelemahan tersebut tidak signifikan dan dapat segera dilakukan perbaikan oleh manajemen Bank.
2. *Governance Process* tata kelola pada penilaian pelaksanaan GCG sudah berjalan sesuai dengan struktur dan infrastrukturnya, dalam hal masih terjadi beberapa kelemahan dalam proses pelaksanaannya, hal ini disebabkan karena perbaikan proses yang sedang dan tengah dijalankan oleh manajemen Bank BNP, sehingga masih ditemui *human error/fraud/kesalahan* proses.
3. *Governance Outcome* tata kelola pada hasil dari aspek *governance process* sudah cukup memadai. Kondisi finansial Bank saat ini mengalami perbaikan, hal ini tercermin dari akselerasi pertumbuhan kredit serta peningkatan profitabilitas.

Kinerja tata kelola perusahaan yang diinisiasi oleh manajemen menunjukan kemajuan yang semakin baik, ditunjukkan melalui pertumbuhan bisnis Bank serta peningkatan laba bersih dan secara keseluruhan melebihi target RBB. Dengan ini Bank beralasan kuat perbaikan dalam sisi tata kelola perusahaan adalah Baik.

In December 2018, Bank BNP implemented GCG principles based on the five basic principles, i.e. TARIF, classified into a governance system that covers three governance aspects (*Structure, Process*, and *Outcome*), that are generally reflected in eleven factors for GCG Implementation Assessment, which resulted in an assessment score of Good.

Based on the self-assessment result analysis conducted by the Bank on the Governance Structure, Governance Process, and Governance Outcome aspects on each of the eleven factors for GCG Implementation Assessment, the following conclusions have been made:

1. There is an adequate and complete Governance Structure across all factors considered in the GCG Implementation Assessment. Any weaknesses in the implementation of GCG principles were generally insignificant and could be immediately addressed by the Bank's management.
2. The Governance Process in the overall GCG implementation assessment has taken place in line with the existing structure and infrastructure. Any weaknesses found were owing to the excess of quality improvement processes currently undertaken by the Bank's management, and thus it might result in human errors/frauds/process errors.
3. The Governance Outcome as a result of the governance process has been adequate. The Bank's financial condition has been improving as reflected in the acceleration of loan growth and profitability.

The management's initiatives to improve corporate governance performance has shown some progress, as demonstrated by a palpable improvement in the Bank's business, as well as an increase in net income that was beyond the target stated in the RBB. Hence, the Bank has a reasonable ground to argue that these improvements have resulted in a corporate governance performance level of Good.

Struktur & Mekanisme Tata Kelola Perusahaan

GCG Structure & Mechanism

Struktur GCG di Bank BNP disusun berdasarkan peraturan Bank Indonesia, Peraturan OJK, Anggaran Dasar Perusahaan dan ketentuan terkait lainnya yang sejalan dengan praktik-praktik terbaik. Struktur GCG Bank memastikan pelaksanaan GCG berjalan dengan sistematis melalui pembagian peran dan tanggung jawab yang jelas.

Struktur GCG Bank BNP terdiri dari Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS), Dewan Komisaris, Direksi, Komite-komite yang membantu Dewan Komisaris, Fungsi Audit Intern, Fungsi

Bank BNP's GCG structure was prepared based on the regulations of Bank Indonesia, Financial Service Authority (OJK), Articles of Association of the Company, and other relevant regulations that are in line with the best practices in the field. The GCG structure ensures that GCG implementation is systematic, through the clear division of roles and responsibilities.

Bank BNP's GCG structure consists of the General Meeting of Shareholders (GMS), the Board of Commissioners, the Board of Directors, Committees assisting the Board of

Kepatuhan, Fungsi Pengendalian Internal, dan Sekretaris Perusahaan. Setiap bagian dari struktur ini harus menjalankan fungsinya sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Commissioners, Internal Audit, Compliance Function, Internal Control Function, and Corporate Secretary. Each part of this structure should conduct its respective functions in accordance with the applicable laws and regulations.

Rapat Umum Pemegang Saham

Organ tertinggi di Perusahaan yang memegang seluruh kewenangan yang tidak terdapat pada Direksi dan Dewan Komisaris adalah Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS). Melalui RUPS Tahunan (RUPST), Direksi dan Dewan Komisaris melaporkan dan menyampaikan tanggung jawab mereka atas kinerja Bank BNP kepada para pemegang saham, dengan pembahasan mengenai strategi, kebijakan, hasil-hasil usaha dan hal-hal penting lainnya, termasuk pemilihan dan pemberhentian anggota Dewan Komisaris dan Direksi. Bank BNP juga dapat menyelenggarakan RUPS Luar Biasa (RUPSLB) sewaktu-waktu jika diperlukan.

Selama 2018, Bank BNP menyelenggarakan RUPS Tahunan dan RUPS Luar Biasa, dengan perincian sebagai berikut:

RUPS Tahunan

RUPS Tahunan (RUPST) diadakan pada tanggal 29 Juni 2018, dihadiri oleh tiga anggota Dewan Komisaris dan seluruh Direksi Bank, beserta perwakilan dari 719.209.623 lembar saham dengan hak suara sah, atau 89,91% dari jumlah saham yang dikeluarkan Bank. Hasil keputusan RUPST tersebut dijabarkan di bawah ini. Seluruh keputusan RUPST disetujui secara bulat, melalui musyawarah untuk mufakat.

General Meeting Of Shareholders

The General Meeting of Shareholders (GMS) is the highest organ within the Company which holds certain authority not conferred to the Board of Directors or the Board of Commissioners. Through the Annual General Meeting of Shareholders (AGMS), the Board of Directors and the Board of Commissioners report and are held accountable for Bank BNP's performance to the shareholders, through discussions on strategies, policies, business results and other important matters, including the appointment and dismissal of members of the Board of Commissioners and the Directors. Bank BNP may also conduct Extraordinary General Meetings of Shareholders (EGMS) at any time when deemed necessary.

In 2018, Bank BNP held one Annual General Meeting of Shareholders, with the details as follows:

Annual GMS

An Annual General Meeting of Shareholders (AGMS) was held on 29 June 2018, attended by three members of the Board of Commissioners and all members of the Board of Directors of the Bank, and representatives of 719,209,623 shares with valid voting rights, or 89.91% of the total shares issued by the Bank. The resolutions of the AGMS are detailed below. All of the AGMS resolutions were reached unanimously, via deliberation for consensus.

Mata Acara I & 2 / Agendas I & 2	
Keputusan / Resolution	Realisasi / Actualization
Menyetujui Laporan Direksi mengenai kegiatan Perseroan selama tahun buku yang berakhir 31 Desember 2017 dan Rencana Bisnis Bank tahun 2018-2020 berikut revisinya, serta Laporan Dewan Komisaris mengenai pelaksanaan pengawasan atas jalannya Perseroan oleh Direksi / Approved the Directors' Report regarding the activities of the Company for the year ended 31 December 2017 and the Bank's Business Plan for 2018-2020 along with the associated revisions, as well as the Board of Commissioners' report regarding the supervision of the management of the Company by the Board of Directors.	Telah direalisasikan / Actualized

Mata Acara 1 & 2 / Agendas 1 & 2	
Keputusan / Resolution	Realisasi / Actualization
Menyetujui laporan keuangan, neraca dan perhitungan laba rugi Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2017, sekaligus memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab sepenuhnya (<i>acquit et de charge</i>) kepada seluruh anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan atas tindakan pengawasan dan pengurusan yang mereka lakukan, sejauh tindakan tersebut tercermin dalam laporan keuangan dan perhitungan neraca Perseroan untuk tahun buku 2017 / Approved the financial statements, balance sheet, and income statements of the Company for the year ended 31 December 2017 and granted total acquittal and discharge to all members of the Board of Commissioners and the Board of Directors of the Company for their supervisory and managerial actions as long as these actions have been reflected in the financial statements and balance sheet of the Company for the year 2017.	Telah direalisasikan / Actualized
Mata Acara 3 / Agendas 3	
Keputusan / Resolution	Realisasi / Actualization
Menyetujui laporan realisasi penggunaan dana hasil Penawaran Umum Terbatas IV tahun 2018 / Approved the report of the use of proceeds from Rights Issue IV in 2018.	Telah direalisasikan / Actualized
Mata Acara 4 / Agendas 4	
Keputusan / Resolution	Realisasi / Actualization
Menunjuk kantor akuntan publik Satrio Bing Eny & Rekan (<i>member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited</i>) yang akan melakukan pemeriksaan umum atas laporan keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir tahun 2018 / Appointed the public accounting firm of Satrio Bing Eny & Rekan (<i>member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited</i>) to perform general audit on the Company's financial statements for the year 2018;	Telah direalisasikan / Actualized
Dalam hal kantor akuntan publik yang telah ditunjuk tersebut tidak dapat melaksanakan atau melanjutkan tugasnya karena sebab apapun, menyetujui mendelegasikan kewenangan kepada Dewan Komisaris untuk menunjuk kantor akuntan publik pengganti dan menetapkan jumlah honorarium serta persyaratan penunjukan lainnya dengan memperhatikan peraturan yang berlaku / In the event that the appointed public accounting firm fails to perform or continue to perform the work due to any reason, approved to delegate the authority to the Board of Commissioners to appoint a replacement public accounting firm and determine the honorarium and other appointment requirements by taking into account the prevailing regulations.	
Mata Acara 5 / Agendas 5	
Keputusan / Resolution	Realisasi / Actualization
Menyetujui untuk tidak memberikan bonus kepada Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan untuk kinerja tahun buku 2017 / Approved not to provide any bonus to the Board of Commissioners and the Board of Directors of the Company for 2017 performance.	Telah direalisasikan / Actualized
Mata Acara 5 / Agendas 5	
Keputusan / Resolution	Realisasi / Actualization
Menyetujui untuk tidak mengubah jumlah remunerasi dan/atau tunjangan lainnya yang diterima oleh anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan terhitung sejak bulan Juni 2018 yaitu sebesar Rp15.167.000.000 per tahun sebagaimana telah diputuskan dalam Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan tanggal 2 Juni 2017 / Approved to not amend the amount of remuneration and/or other benefits for the members of the Board of Commissioners and the Board of Directors of the Company starting from June 2018, in the amount of Rp15,167,000,000 per year as previously determined at the Annual General Meeting of Shareholders of 2 June 2017.	Telah direalisasikan / Actualized

RUPS Luar Biasa**Extraordinary GMS**

Bank BNP menyelenggarakan RUPSLB sebanyak 2 (dua) kali yaitu:

Bank BNP conducted two EGMS sessions, namely:

Pada tanggal 9 Maret 2018 dengan hasil keputusan sebagai berikut:

On 9 March 2018, with the resolutions as follows:

Mata Acara 1 / Agendas 1	
Keputusan / Resolution	Realisasi / Actualization
Menyetujui pengunduran diri Michio Atsuda sebagai Presiden Komisaris Perseroan sekaligus mengangkat Masaru Kuroda sebagai Presiden Komisaris Perseroan sehingga susunan Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan terhitung sejak ditutupnya Rapat ini sampai dengan penutupan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan untuk Tahun Buku 2018 (dua ribu delapan belas) adalah sebagai berikut / Approved the resignation of Michio Atsuda as President Commissioner of the Company and appointed Masaru Kuroda as President Commissioner of the Company, and thus the composition of the Board of Commissioners and the Board of Directors of the Company as of the closing of the EGMS until the closing of the Annual General Meeting of Shareholders for 2018 (two thousand eighteen) becomes as follows: Dewan Komisaris/Board of Commissioners: Presiden Komisaris/President Commissioner : Masaru Kuroda Komisaris/Commissioner : Tatang Hermawan Komisaris Independen/Independent Commissioner : Karel Tanok Komisaris Independen/Independent Commissioner : Bachtiar Alam Direksi/Board of Directors: Presiden Direktur/President Director : Hideki Nakamura Direktur/Director : Kevin Cahyadi Tatang Direktur/Director : Eiichiro Sakai Direktur/Director : Markus Sugiono Direktur Independen/Independent Director : Trie Karjati Wibowo Menyetujui penetapan gaji/honorarium dan atau tunjangan lainnya bagi Masaru Kuroda sesuai dengan apa yang diterima Michio Atsuda sebelumnya / Approved the determination of salary/honorarium and/or other benefits for Masaru Kuroda to be exactly the same as previously given to Michio Atsuda; Memberikan Kuasa kepada Mario Yahya Corporate Secretary Perseroan dengan hak substitusi untuk melakukan segala tindakan yang diperlukan sehubungan dengan perubahan susunan anggota Dewan Komisaris Perseroan, termasuk tetapi tidak terbatas untuk menyatakan di dalam suatu Akta Notaris tersendiri dan/atau melaporkan dan/atau memberitahukannya kepada instansi yang berwenang serta melakukan tindakan lainnya yang diperlukan untuk mencapai maksud tersebut di atas, tidak ada yang dikecualikan. / Granted authority to Mario Yahya, Corporate Secretary of the Company with substitution rights to perform all actions necessary in relation to the amendment to the composition of the Board of Commissioners of the Company, including but not limited to state in a Notarial Deed and/or to report and/or to inform the authorities and to perform other actions necessary to achieve the abovementioned aim, without exception.	Telah direalisasikan / Actualized
Mata Acara 2 / Agendas 2	
Keputusan / Resolution	Realisasi / Actualization
Menyetujui rencana Perseroan untuk melakukan penambahan Modal ditempatkan dan disetor Perseroan melalui Penawaran Umum Terbatas IV kepada para pemegang saham Perseroan dalam rangka penerbitan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (HMETD) dengan jumlah sebanyak-banyaknya 123.060.705 (seratus dua puluh tiga juta enam puluh ribu tujuh ratus lima puluh) saham biasa atas nama dengan nilai nominal Rp500 (lima ratus rupiah) per saham / Approved the Company's plan to increase subscribed and paid in capital through Rights Issue IV to the Company's shareholders in relation to the issuance of Preemptive Rights amounting to as many as 123,060,705 (one hundred and twenty three million sixty thousand seven hundred and five) common shares with a nominal value of Rp500 (five hundred rupiah) per share.	Telah direalisasikan / Actualized

Mata Acara 2 / Agendas 2

Keputusan / Resolution	Realisasi / Actualization
Menyetujui perubahan pasal 4 ayat (2) Anggaran Dasar Perseroan sehubungan dengan Penawaran Umum Terbatas IV dengan HMETD dan sehubungan dengan hal tersebut, memberikan kuasa kepada Direksi Perseroan untuk menyatakan perubahan pasal 4 ayat (2) Anggaran Dasar tersebut dalam suatu Akta Notaris tersendiri / Approved the amendment of article 4 paragraph (2) of the Company's Articles of Association in relation to the Rights Issue IV with Preemptive Rights, and in accordance to this, granted authority to the Board of Directors of the Company to state the amendment to article 4 paragraph (2) of the Articles of Association in a separate Notarial Deed.	Telah direalisasikan / Actualized
Menyetujui pemberian wewenang dan kuasa kepada Direksi Perseroan untuk menentukan jadwal PUT IV, rasio pelaksanaan PUT IV, harga pelaksanaan, penggunaan dana, dan penyesuaian/tindakan-tindakan lainnya yang perlu dilakukan sesuai dengan tanggapan dari Otoritas dan Regulator, serta ketentuan perundang-undangan yang berlaku dalam rangka pelaksanaan PUT IV dan menyesuaikan perhitungan apabila terjadi perubahan, termasuk untuk menyatakan dalam suatu akta notaris tersendiri mengenai perubahan Anggaran Dasar tersebut serta untuk membuat atau meminta dibuatkan dan menandatangani dokumen yang diperlukan, mengajukan permohonan persetujuan atau melaporkan kepada pihak yang berwenang dan melakukan pendaftaran perubahan Anggaran Dasar Perseroan tersebut dalam Daftar Perusahaan, serta untuk satu dan lain hal tanpa ada yang dikecualikan / Approved the granting of authority and power to the Company's Board of Directors to determine the schedule of the Rights Issue IV, ratio for the Rights Issue IV, execution price, use of proceeds, and adjustments/other actions necessary in relation to the response from the authorities and the regulators, and the prevailing regulations that govern the execution of the Rights Issue IV and to adjust the calculation should there be any amendment to the Articles of Association, including to state any amendment to the Articles of Association in a separate notarial deed, and to prepare or request to prepare and sign all necessary documents, apply for approval or report it to the authorities and to register the amendment to the Company's Articles of Association into the Company Registry, for one and all things without exception.	

Pada tanggal 29 Juni 2018 dengan hasil keputusan sebagai berikut:

On 29 June 2018, with the resolutions as follows:

Mata Acara 1 / Agendas 1

Keputusan / Resolution	Realisasi / Actualization
Menyetujui Perubahan Pasal 10 dan Pasal 16 Anggaran Dasar Perseroan / Approved the amendment to Articles 10 and 16 of the Company's Articles of Association.	Telah direalisasikan / Actualized
Memberikan kuasa kepada Saudara Roni Taniady selaku Corporate Secretary Perseroan dengan hak substitusi untuk melakukan segala tindakan yang diperlukan sehubungan dengan keputusan tersebut di atas, termasuk tetapi tidak terbatas untuk menyatakan dalam suatu akta notaris tersendiri perubahan Anggaran Dasar Perseroan tersebut dan menyatakan kembali seluruh pasal 10 dan pasal 16 Anggaran Dasar Perseroan tersebut, serta untuk membuat atau meminta dibuatkan dan menandatangani dokumen yang diperlukan, memberitahukan kepada pihak yang berwenang dan melakukan pendaftaran perubahan Anggaran Dasar Perseroan tersebut dalam Daftar Perusahaan serta untuk satu dan lain hal tanpa ada yang dikecualikan / Granted authority to Roni Taniady, Corporate Secretary of the Company with substitution rights to perform all actions necessary, including but not limited to stating it in a separate notarial deed, in relation to the amendment to the Company's Articles of Association and to fully restate the entirety of the articles 10 and 16 of the Company's Articles of Association, and to prepare or request to prepare and sign all necessary documents, apply for approval or report it to the authorities and to register the amendment to the Company's Articles of Association into the Company Registry, for one and all things without exception.	Telah direalisasikan / Actualized

Pemegang Saham Utama Dan Pengendali

Pemegang saham utama adalah pihak yang baik secara langsung maupun tidak langsung, memiliki sekurang-kurangnya 20% hak suara dari seluruh saham yang mempunyai hak suara yang dikeluarkan oleh Perusahaan atau Bank, atau jumlah yang lebih kecil dari itu sebagaimana ditetapkan oleh OJK.

Badan hukum, orang perseorangan, dan/atau kelompok usaha yang memiliki saham perusahaan atau Bank sebesar 25% atau lebih dari jumlah yang saham yang dikeluarkan dan mempunyai hak suara atau memiliki saham perusahaan dan/atau Bank kurang dari 25% dari jumlah saham yang dikeluarkan dan mempunyai hak suara namun yang bersangkutan dapat dibuktikan telah melakukan pengendalian perusahaan atau Bank, baik secara langsung maupun tidak langsung disebut Pemegang Saham Pengendali.

Pemegang saham pengendali di Bank BNP dimiliki oleh 2 (dua) institusi keuangan yang berasal dari negara Jepang yaitu ACOM CO., LTD. (ACOM) dan MUFG Bank, Ltd. yang semula bernama The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd. (BTMU) (berdasarkan amandemen tanggal 1 April 2018) dilakukan dengan mengakuisisi saham Bank BNP sebanyak 75,50% pada 17 Desember 2007, sehingga menjadikan dua perusahaan tersebut sebagai Pemegang Saham Pengendali Bank BNP. Pemegang Saham Pengendali Akhir (*Ultimate Shareholders*) adalah Keluarga Kinoshita dan Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc. (MUFG).

ACOM CO., LTD. (ACOM)

ACOM adalah suatu perusahaan publik yang didirikan berdasarkan hukum dan perundang-undangan negara Jepang, berkedudukan dan berkantor di 1-1, Marunouchi 2-chome, Chiyodaku, Tokyo 100-8307, Jepang. Sahamnya tercatat di Tokyo Stock Exchange. ACOM adalah anak perusahaan dari Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc. (MUFG).

Bisnis utama group ACOM adalah pinjaman dan bisnis kartu kredit, bisnis penjaminan, pelayanan pinjaman dan bisnis keuangan di luar negeri, dan ACOM sendiri bergerak dalam bidang industri jasa pembiayaan dengan menyediakan pinjaman kepada perorangan.

MUFG Bank, Ltd.

MUFG Bank, Ltd. yang semula bernama The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd. (BTMU) (berdasarkan amandemen tanggal 1 April 2018) adalah suatu perusahaan yang didirikan pada tanggal 15 Agustus 1919 berdasarkan hukum dan perundang-undangan Jepang, berkedudukan dan berkantor di 2-7-1 Marunouchi, Chiyoda-ku, Tokyo 100-8388, Jepang, dan

Principal And Controlling Shareholders

Principal shareholder is any party that either directly or indirectly own at least 20% of the total voting rights from all the shares with voting rights issued by the Company or the Bank, or any smaller amount as regulated by OJK.

Any legal entity, individual, and/or group of entities that owns the Company's or the Bank's shares amounting to 25% or more of the total shares issued with voting rights or own the Company's or the Bank's shares amounting to less than 25% of the total shares issued with voting rights as long as the party can be proven to have controlled the Company or the Bank either directly or indirectly, is designated as the Controlling Shareholder.

The controlling shareholders of Bank BNP are 2 (two) financial institutions from Japan, namely ACOM CO., LTD. (ACOM) and MUFG Bank, Ltd., previously known as The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd. (BTMU) (name amended on 1 April 2018), which have acquired the shares of Bank BNP amounting to 75.50% of the total on 17 December 2007, which rendered both companies as the Controlling Shareholders of Bank BNP. The Ultimate Shareholders of the Bank are the Kinoshita Family and Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc. (MUFG).

ACOM CO., LTD. (ACOM)

ACOM is a public company established based on the the laws and regulations prevailing in Japan, domiciled and headquartered in 1-1, Marunouchi 2-chome, Chiyodaku, Tokyo 100-8307, Japan. Its shares are listed on the Tokyo Stock Exchange. ACOM is a subsidiary of Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc. (MUFG).

ACOM Group's main businesses are loan and credit card business, loan guarantee, loan services, and overseas financial business, while ACOM itself is engaged in the financing services industry by providing loans to individuals.

MUFG Bank, Ltd.

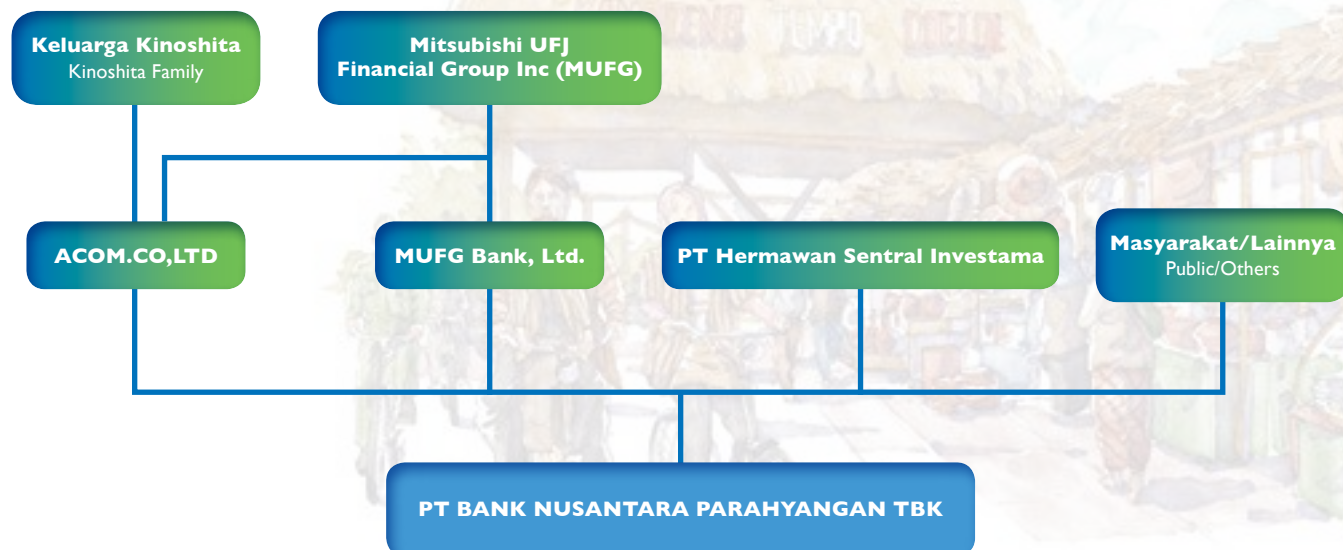
MUFG Bank, Ltd., previously known as The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd. (BTMU) (based on amendment made on 1 April 2018) is a company established on 15 August 1919 based on the laws and regulations prevailing in Japan, domiciled and headquartered in 2-7-1 Marunouchi, Chiyoda-ku, Tokyo 100-8388, Japan, and is one of the banks with international

merupakan salah satu bank berkelas internasional di Jepang yang kegiatan utamanya adalah usaha perbankan komersial.

Sedangkan pemegang saham lainnya yang memiliki saham di atas 5% yaitu PT Hermawan Sentral Investama yang juga merupakan bagian dari pemegang saham pendiri.

standards in Japan. Its main business is commercial banking.

The other shareholder with ownership of more than 5% is PT Hermawan Sentral Investama, which is part of the founding shareholders.



Dewan Komisaris

Komposisi, Kriteria dan Independensi Dewan Komisaris

Dewan Komisaris merupakan salah satu organ Perusahaan yang melakukan pengawasan dan memberikan arahan kepada Direksi dalam menjalankan kepengurusan Bank. Dewan Komisaris turut melakukan pemantauan terhadap efektivitas implementasi GCG yang dilakukan Bank sesuai dengan Anggaran Dasar.

Berdasarkan RUPS pada tanggal 29 Juni 2018, jumlah anggota Dewan Komisaris adalah 4 (empat) orang dengan susunan sebagai berikut:

Nama / Name	Jabatan / Position
Masaru Kuroda*	Presiden Komisaris / President Commissioner
Tatang Hermawan	Komisaris / Commissioner
Karel Tanok	Komisaris Independen / Independent Commissioner
Bachtiar Alam	Komisaris Independen / Independent Commissioner

*Masaru Kuroda diangkat sebagai Presiden Komisaris menggantikan Michio Atsuda berdasarkan Keputusan RUPSLB tanggal 9 Maret 2018 / Masaru Kuroda was appointed as President Commissioner replacing Michio Atsuda based on the Resolution of the EGMS on 9 March 2018.

Board Of Commissioners

Composition, Criteria, and Independence of the Board of Commissioners

The Board of Commissioners is an organ of the Company which is responsible for supervising and advising the Board of Directors in carrying out the management of the Bank. The Board of Commissioners also participates in monitoring the effectiveness of the implementation of GCG by the Bank in accordance with the Articles of Association.

Based on the GMS on 29 June 2018, the Board of Commissioners consists of 4 (four) members, with the following composition:

Komposisi Dewan Komisaris sesuai dengan ketentuan tenaga kerja asing Peraturan Bank Indonesia (PBI) yang menetapkan bahwa 50% atau lebih anggota Dewan Komisaris wajib berkewarganegaraan Indonesia.

Anggota Dewan Komisaris tidak boleh merangkap jabatan, baik sebagai Anggota Dewan Komisaris, Direksi, dan/atau Pejabat Eksekutif pada Lembaga/Perusahaan bukan Lembaga Keuangan Lain/Bukan Bank atau sebagai Anggota Dewan Komisaris, Direksi, dan/atau Pejabat Eksekutif yang melaksanakan Fungsi Pengawasan pada Perusahaan Anak Bukan Bank yang dikendalikan oleh Bank.

Komisaris Independen merupakan anggota Dewan Komisaris yang tidak memiliki hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan saham dan/atau hubungan keluarga dengan anggota Dewan Komisaris lainnya dan/atau dengan pemegang saham mayoritas atau hubungan lainnya dengan Bank, di mana hal tersebut dapat memengaruhi pengambilan keputusan dan tindakan secara independen. Berdasarkan Peraturan Bank Indonesia, Bank BNP memiliki 2 (dua) orang anggota Komisaris Independen dengan setiap Komisaris Independen mengetuai Komite-komite di bawah Dewan Komisaris.

Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris

Berdasarkan Peraturan OJK No. 55/POJK.03/2016 tanggal 7 Desember 2016 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum, Dewan Komisaris tidak terlibat dalam pengambilan keputusan yang berkaitan dengan kegiatan operasional sehari-hari.

Dewan Komisaris bertugas melakukan pengawasan atas kebijakan pengurusan dan mengarahkan Direksi untuk menjamin keberlangsungan bisnis Bank BNP. Dewan Komisaris melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya dengan mengadakan rapat Dewan Komisaris dan rapat gabungan dengan Direksi. Tugas pokok, fungsi (TUPOKSI) dan tanggung jawab Dewan Komisaris diatur lebih detail di dalam Pedoman Kerja Dewan Komisaris (*Board Manual*) Tahun 2018.

Pedoman/Piagam Dewan Komisaris

Dewan Komisaris memiliki pedoman kerja yang disebut *Board Manual*, yang merupakan salah satu komponen dari Struktur Tata Kelola dalam penjabaran atas Pedoman Tata Kelola Perusahaan yang mengacu pada Anggaran Dasar Perusahaan dan merupakan uraian komitmen Dewan Komisaris yang bertujuan untuk:

1. Menjadikan pedoman tentang tugas pokok dan fungsi masing-masing organ perusahaan.
2. Meningkatkan & memperjelas kualitas dan efektivitas hubungan kerja antar organ.

The composition of the Board of Commissioners is in accordance with Bank Indonesia regulations stipulating that 50% or more members of the Board of Commissioners should be Indonesian citizens.

Members of the Board of Commissioners must not hold concurrent position either as a Member of the Board of Commissioners, the Board of Directors, and/or as Executive Officer in any Non-Financial/Non-Bank Institution or Company or as a Member of the Board of Commissioners, Board of Directors, and/or Executive Officer performing Supervisory Function in a Non-Bank Subsidiary controlled by the Bank.

The Independent Commissioners are members of the Board of Commissioners who do not have any financial, management, share ownership and/or family relations with other members of the Board of Commissioners and/or with major shareholders or any other relations with the Bank, which may affect decision-making and independence of action. In accordance with Bank Indonesia Regulations, Bank BNP has 2 (two) members as Independent Commissioners, with each of the Independent Commissioners chairing the Committees under the Board of Commissioners.

Duties and Responsibilities of the Board of Commissioners

In accordance with OJK Regulation No. 55/POJK.03/2016 dated 7 December 2016 on the Implementation of GCG for Commercial Banks, the Board of Commissioners is not involved in decision-making activities related to daily operations.

The Board of Commissioners performs a supervisory function on management policies and advises the Board of Directors with respect to the Bank's business sustainability. The Board of Commissioners performs its duties and responsibilities by conducting the Board of Commissioners meetings, as well as joint meetings with the Board of Directors. The main duties, functions, and responsibilities of the Board of Commissioners are further detailed in the 2018 Board Manual.

Board of Commissioners Charter/Guideline

The Board of Commissioners has a guideline called the Board Manual as a component of the Governance Structure as explained in the Corporate Governance Guideline that refers to the Company's Articles of Association. It is a detailed explanation of the Board of Commissioners' commitments, whose purposes are:

1. To prepare the guideline for the primary duties and functions of each organs of the Company.
2. To improve and clarify the quality and efficacy of working relationships between the organs.

Dengan diberlakukannya *Board Manual*, maka semua kegiatan usaha Perusahaan dapat dilaksanakan secara harmonis dengan mengacu kepada prinsip-prinsip GCG.

Dalam upaya pencapaian visi dan misi Perusahaan, maka Dewan Komisaris berkomitmen untuk membangun Bank BNP yang bersih, yang dilandasi prinsip kejujuran dan transparansi, serta menghindarkan diri dari konflik kepentingan.

Hal tersebut di atas dinyatakan dalam pernyataan komitmen bersama Dewan Komisaris dan Direksi serta ditandatangani oleh Dewan Komisaris dan Direksi pada tanggal 7 Mei 2018.

Pedoman Kerja Dewan Komisaris (Board Manual)

Pedoman kerja Dewan Komisaris diatur dalam kebijakan dan Tata Tertib Dewan Komisaris (*Board Manual*). *Board Manual* merupakan suatu petunjuk penatalaksanaan pekerjaan Dewan Komisaris yang menjelaskan tahapan aktivitas secara sistematis, terstruktur dan mudah dipahami serta dapat dilakukan dengan konsisten, sehingga dengan sendirinya *Board Manual* ini dapat menjadi acuan bagi Dewan Komisaris dalam melaksanakan tugasnya masing-masing untuk mencapai Visi dan Misi Perusahaan sebagaimana tertuang dalam kebijakan strategis Bank.

Board Manual bagi Dewan Komisaris merupakan uraian tentang tugas dan kewajiban, hak dan wewenang, fungsi, persyaratan, keanggotaan, masa jabatan, etika jabatan, serta rapat Dewan Komisaris yang disusun berdasarkan prinsip-prinsip hukum korporasi, ketentuan sesuai Anggaran Dasar Bank BNP maupun peraturan perundang-undangan yang berlaku serta prinsip-prinsip korporasi yang sehat dengan memperhatikan arahan dari Pemegang Saham maupun praktik-praktik terbaik (*best practices*) dalam penerapan GCG.

Penyusunan *Board Manual* ini ditujukan untuk memberi batasan/arahan serta untuk menjelaskan hubungan kerja Dewan Komisaris dalam melaksanakan tugasnya agar tercipta pengelolaan perusahaan yang secara profesional, transparan dan efisien. *Board Manual* Edisi Revisi 3 Tahun 2018 ini telah disahkan di dalam Surat Keputusan Direksi NOKEP: 070-DIR/GCG/05/2018.

Isi dari Board Manual Edisi Revisi 3 Tahun 2018 mengatur Dewan Komisaris mengenai hal-hal sebagai berikut:

- Kelembagaan Dewan Komisaris
- Tugas Pokok, Fungsi (TUPOKSI) dan Tanggung Jawab
- Pengangkatan, Pengunduran Diri dan Pemberhentian Anggota Dewan Komisaris
- Pengisian Jabatan Lowong Dewan Komisaris
- Independensi dan Transparansi Dewan Komisaris

With the Board Manual in place, all of the Company's business activities can be conducted in harmony by referring to the principles of GCG.

In an effort to achieve the Company's vision and mission, the Board of Commissioners is committed to promoting the growth of Bank BNP in a clean, honest, and transparent manner, while avoiding at all times any conflict of interest.

The above is stated in the joint statement of commitment of the Board of Commissioners and the Board of Directors, signed by both the Board of Commissioners and the Board of Directors on 7 May 2018.

Board of Commissioners' Board Manual

The work guidelines for the Board of Commissioners are regulated in the Board Manual. The Board Manual provides a guideline for the work procedures of the Board of Commissioners, detailing the stages of activities in a systematic, structured and easily understandable manner so as to be able to be executed with consistency, and automatically the Board Manual will be used as the reference for the Board of Commissioners in carrying out their duties in order to achieve the Vision and Mission of the Company as stipulated in the Bank's strategic policy.

The Board Manual for the Board of Commissioners details the duties and obligations, rights and authority, functions, requirements, membership, term of office, work ethics, and the meetings of the Board of Commissioners, all of which are prepared based on the principles of corporate laws, in line with Bank BNP's Articles of Association as well as the prevailing regulations and the principles of a sound corporation, by taking into account the directive from the Shareholders and the best practices in GCG implementation.

The preparation of the Board Manual is intended to provide boundaries/directives as well as to explain the working relationship of the Board of Commissioners in carrying out its duties so as to foster a professional, transparent, and efficient management of the Company. The Board Manual, 3rd Revised Edition 2018, has been ratified by the Directors' Decree NOKEP: 070-DIR/GCG/05/2018.

The Board Manual, 3rd Revised Edition 2018 governs the following aspects of the Board of Commissioners:

- Institution of the Board of Commissioners
- Main Duties and Functions and Responsibilities
- Appointment, Resignation and Dismissal of Members of the Board of Commissioners
- Filling of Vacancies in the Board of Commissioners
- Independence and Transparency of the Board of Commissioners

- f. Pengaturan Kerja Dewan Komisaris
- g. Evaluasi Kinerja Dewan Komisaris
- h. Kebijakan Menggunakan Saran Profesional
- i. Hak dan Kewenangan Dewan Komisaris
- j. Sarana dan Prasarana Dewan Komisaris
- k. Program Orientasi dan Peningkatan Kapabilitas Dewan Komisaris
- l. Benturan Kepentingan
- m. Organ Pendukung Dewan Komisaris
- n. Pelaporan Tanggung Jawab Dewan Komisaris.

Hak dan Kewenangan Dewan Komisaris

1. a. Anggota Dewan berhak menerima gaji/remunerasi dan/atau tunjangan lainnya yang besaran dan bentuk tunjangan lainnya dari waktu ke waktu disesuaikan berdasarkan rekomendasi dari Komite Remunerasi dan Nominasi yang telah ditetapkan dan disetujui oleh RUPS serta dituangkan dalam Surat Keputusan tersendiri sesuai amanat RUPS
- b. Remunerasi bagi anggota Dewan dalam bentuk upah variabel yang diberikan, nantinya akan diberikan sebagian dalam bentuk tunai dan sebagian dalam bentuk saham, dalam hal terkait kedudukannya sebagai *Material Risk Taker* (MRT), maka anggota Dewan akan terkena kebijakan Malus dan Claw Back.
Pemberian khusus yang dikecualikan dari kebijakan remunerasi di atas adalah tidak berlaku bagi Dewan Komisaris yang independen (Komisaris Independen).
2. Dewan dalam melakukan pengawasannya dilarang terlibat dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional Bank, kecuali:
 - a. Penyediaan dana kepada pihak terkait, sebagaimana diatur dalam ketentuan Bank Indonesia tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit Bank Umum;
 - b. Hal-hal lain yang diatur dalam Anggaran Dasar Bank BNP atau peraturan perundangan yang berlaku.
3. Dalam hal pemberian persetujuan penyediaan dana kepada pihak terkait, maka penetapan limit plafon penyediaan dana kepada pihak terkait harus diputuskan dalam rapat Dewan, sehingga tidak menghapuskan/meniadakan tanggung jawab Direksi atas pelaksanaan pengurusan Bank.
4. Anggota Dewan melalui Rapat Dewan setiap waktu berhak dan dapat memberhentikan untuk sementara waktu seorang atau lebih anggota Direksi apabila anggota Direksi tersebut bertindak bertentangan dengan Anggaran Dasar dan/atau peraturan perundang-undangan yang berlaku. Pemberhentian anggota Direksi tersebut wajib diberitahukan kepada yang bersangkutan dengan disertai alasannya.
Dalam waktu 90 (sembilan puluh) hari kalender setelah pemberhentian sementara tersebut, Dewan diwajibkan untuk menyelenggarakan RUPS (sesuai ketentuan yang mengaturnya) yang akan memutuskan apakah anggota

- f. Work Procedures of the Board of Commissioners
- g. Performance Evaluation of the Board of Commissioners
- h. Policy on Obtaining Professional Advice
- i. Rights and Authority of the Board of Commissioners
- j. Facilities for the Board of Commissioners
- k. Orientation and Capability Enhancement of the Board of Commissioners
- l. Conflict of Interest
- m. Supporting Organs of the Board of Commissioners
- n. Reporting of the Board of Commissioners' Responsibility

Rights and Authority of the Board of Commissioners

1. a. Members of the Board of Commissioners has the right to receive salary/remuneration and/or other benefits whose amount and form from time to time can be adjusted based on the recommendations of the Remuneration and Nomination Committee as established and approved by the GMS and stipulated in separate decrees in line with the mandate of the GMS.
- b. Remuneration for the members of the Board of Commissioners in variable amount will be paid partly in cash and the rest in shares, in the event that their position as a *Material Risk Taker* (MRT), such members will be governed by the "Malus" and Claw Back policy. Specific awards exempted from the above remuneration policy are not valid for independent members of the Board of Commissioners (Independent Commissioners).
2. The Board of Commissioners in conducting its duties are not allowed to be involved in the decision-making part of any operational activities of the Bank, except:
 - a. Provision of funds to related parties as stipulated in Bank Indonesia Regulation on Maximum Lending Limit for Commercial Banks;
 - b. Other aspects stipulated in the Articles of Association of Bank BNP or the prevailing regulations.
3. In the event that an approval is given for the provision of funding to a related party, the lending limit for the funding to the related party must be established in a Board of Commissioners meeting, and thus this does not eliminate/release the responsibility of the Board of Directors for managing the Bank.
4. Members of the Board of Commissioners through the Board of Commissioners meetings at any time have the rights and may suspend temporarily one or more members of the Board of Directors should said member or members have acted in violation of the Articles of Association and/or the prevailing regulations. The dismissal of the member or members of the Board of Directors must be notified to the person(s) in question along with the reason.
Within 90 (ninety) calendar days since that temporary suspension, the Board of Commissioners is required to convene GMS (in accordance with the prevailing regulations) to determine whether the member or

Direksi tersebut akan diberhentikan seterusnya atau dikembalikan kepada kedudukannya semula. Terhadap anggota Direksi yang diberhentikan sementara tersebut diberikan kesempatan untuk hadir guna membela diri. Apabila setelah melewati batas 90 (sembilan puluh) hari kalender setelah tanggal pemberhentian sementara tidak dapat dilaksanakan RUPS, maka dengan sendirinya pemberhentian sementara itu menjadi batal demi hukum dan yang bersangkutan dapat melaksanakan tugasnya kembali seperti posisi dan jabatan semula.

5. Berhak untuk memanggil anggota Direksi, sejauh diperlukan dan secara signifikan untuk memberikan penjelasan yang berkaitan dengan pelaksanaan tugas-tugas mereka.
6. Dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya, Dewan berhak untuk mendapatkan data serta informasi yang akurat, relevan dan tepat waktu dari Direksi, termasuk namun tidak terbatas pada hal-hal berikut:
 - a. Rencana penyusunan, penyusunan dan hasil akhir dari Rencana Bisnis Bank (RBB);
 - b. Laporan Bulanan/periodik dalam bentuk *financial highlights*; dan
 - c. Laporan-laporan tertentu dan Laporan Lainnya, segera setelah diketahui mengenai adanya pelanggaran peraturan perundang-undangan, *fraud*/penyimpangan dan kondisi lainnya serta kondisi yang diperkirakan dapat membahayakan kelangsungan usaha Bank, sesuai dengan ketentuan.
7. Setiap keputusan/kebijakan Dewan Komisaris dilakukan melalui mekanisme Rapat Dewan Komisaris yang dihadiri secara kuorum anggota Dewan, dalam hal rapat Dewan tidak terlaksana, maka mekanisme *Circular Resolution*/Sirkulasi diperkenankan kepada seluruh Anggota Dewan.
8. Menandatangani seluruh dokumen yang berkaitan dengan administratif Dewan, perkreditan, pelaporan dan kelengkapan administrasi lainnya yang berkaitan dengan kelancaran operasional bank sejauh sesuai dengan kewenangannya berdasarkan peraturan perundang-undangan yang berlaku dan Anggaran Dasar Bank.
9. Kuasa Penandatanganan atas nama Dewan Komisaris sesuai dengan Surat Keputusan Dewan Komisaris Nomor 033-KOM/KEP/3/2016 tentang Penunjukan Penandatanganan Dokumen-dokumen atas nama Dewan Komisaris ditetapkan sebagai berikut:
 - a. Pihak yang menandatangani dan/atau mewakili Dewan Komisaris adalah Presiden Komisaris;
 - b. Apabila Presiden Komisaris berhalangan hadir untuk menandatangani dokumen dimaksud, maka salah satu dari Komisaris Independen dapat bertindak untuk dan atas nama Presiden Komisaris;
 - c. Masing-masing anggota Dewan Komisaris yang tidak menandatangani dokumen sebagaimana diatur dalam angka (2.a) & (2.b) dalam SK tersebut wajib memperoleh

members of the Board of Directors in question will be permanently dismissed or reinstated. The member or members of the Board of Directors in question are allowed to attend the meeting to provide explanation or defense. If after the 90 (ninety) calendar day limit a GMS cannot be convened, the temporary suspension is automatically revoked by law, and the person(s) in question can return to work in their previous roles and positions.

5. The Board of Commissioners has the right to summon the Directors when deemed necessary and significant to provide explanation in relation to the execution of their duties.
6. In conducting its duties and responsibilities, the Board of Commissioners has the right to acquire accurate, relevant and timely information and data from the Directors, including but not limited to:
 - a. Planning, preparation and results of the Bank's Business Plan (RBB);
 - b. Monthly (period) reports in the form of financial highlights; and
 - c. Certain reports and other reports as soon as it is known that a violation of any law or regulation or fraud or other such conditions have occurred, or that a situation that may endanger the existence of the Bank exists. This must be carried out in line with the prevailing regulations.
7. All decisions/policies of the Board of Commissioners are reached through the Board of Commissioners meetings attended by quorum of its members. In the event that a Board of Commissioners meeting fails to be convened, the Circular Resolution mechanism is allowed to be applied to all members.
8. The Board of Commissioners has the right to sign all documents related administratively to the Board of Commissioners, lending, reporting and other administrative requirements in relation to the Bank's operations, as long as they are in accordance with the Board of Commissioners' authority established by the prevailing regulations and the Bank's Articles of Association.
9. Authority to sign documents on behalf of the Board of Commissioners is in accordance with the Decree of the Board of Commissioners No. 033-KOM/KEP/3/2016 on Appointment for Signing Documents on Behalf of the Board of Commissioners, with the following stipulations:
 - a. The party signing for and/or representing the Board of Commissioners is the President Commissioner;
 - b. Should the President Commissioner be absent to sign the document, one of the Independent Commissioners may act for and on behalf of the President Commissioner;
 - c. Each member of the Board of Commissioners that does not sign the document as governed in points (2.a) and (2.b) in the Decree must obtain explanation and

penjelasan dan penyampaian informasi atas pelaksanaan tugas dan fungsi Dewan Komisaris yang dibuktikan dengan tanda terima, surat dan dokumen pendukung lainnya sebelum penandatanganan dokumen dimaksud.

information on the execution of duties and functions of the Board of Commissioners as proven by a receipt, letter, and other supporting documentation prior to the signing of the document.

Rapat Dewan Komisaris

Selama 2018, Dewan Komisaris melakukan 7 (tujuh) kali pertemuan dalam rapat internalnya. Pengambilan keputusan rapat dilakukan melalui musyawarah dan mufakat, serta dituangkan dalam risalah rapat yang diberikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris untuk didokumentasikan dengan baik. Jika dalam mekanisme rapat tidak terjadi musyawarah mufakat, pengambilan keputusan dilakukan melalui suara terbanyak. Jika terjadi perbedaan pendapat (*dissenting opinion*) dalam rapat Dewan Komisaris, hal tersebut dicantumkan dengan jelas dalam risalah rapat beserta alasannya.

Frekuensi rapat dan tingkat kehadiran anggota Dewan Komisaris dalam rapat Dewan Komisaris sepanjang 2018 adalah sebagai berikut:

Nama / Name	Jabatan / Position	Jumlah Rapat / Total Meetings	Jumlah Kehadiran / Total Attendance	Frekuensi / Frequency (%)
Masaru Kuroda*	Presiden Komisaris / President Commissioner	5	5	100%
Tatang Hermawan	Komisaris / Commissioner	7	2	29%
Karel Tanok	Komisaris Independen / Independent Commissioner	7	7	100%
Bachtiar Alam	Komisaris Independen / Independent Commissioner	7	7	100%

*Masaru Kuroda diangkat sebagai Presiden Komisaris menggantikan Michio Atsuda berdasarkan Keputusan RUPSLB tanggal 9 Maret 2018 / Masaru Kuroda was appointed as President Commissioner replacing Michio Atsuda based on the Resolution of the EGMS on 9 March 2018.

Hasil rapat Dewan Komisaris merupakan rekomendasi dan/atau nasihat yang dapat diimplementasikan oleh RUPS dan/atau Direksi.

The results of the Board of Commissioners meetings are recommendations and/or suggestions that can be implemented by the General Meeting of Shareholders and/or the Board of Directors.

Agenda Rapat Dewan Komisaris / Board of Commissioners' Meeting Agendas

Tanggal Rapat / Meeting Date	Materi Rapat / Meeting Agendas
23 Januari / January 2018	Membahas laporan semester II/2017 dari Komite-komite / Discussion of 2H2017 reports from Committees;
	Membahas rencana kerja Dewan Komisaris dan Komite di bawahnya tahun 2018 / Discussion on the Board of Commissioners' and Committees under the Board of Commissioners' work plans for 2018;
	Lain-lain / Others.
09 Maret / March 2018	Membahas surat MUFG kepada Presiden Direktur terkait Single Presence Policy / Discussion on MUFG's letter to the President Director regarding the Single Presence Policy.
24 April / April 2018	Perubahan susunan keanggotaan Komite di bawah Dewan Komisaris / Amendment to the membership of Committees under the Board of Commissioners;

Tanggal Rapat / Meeting Date	Materi Rapat / Meeting Agendas
24 April / April 2018	Lain-lain / Others.
24 Mei / May 2018	Penunjukan KAP untuk pemeriksaan tahun buku 2018 / Appointment of public accounting firm for FY 2018 audit;
	Rekomendasi mengenai remunerasi & bonus Dewan Komisaris dan Direksi / Recommendations on remuneration & bonus for the Board of Commissioners and the Board of Directors;
	Penunjukan Ketua Rapat RUPS & RUPSLB / Appointment of the Chair of AGMS & EGMS.
24 Juli / July 2018	Membahas laporan Semester I tahun 2018 dari Komite-komite / Discussion of IH2018 reports from Committees;
	Membahas laporan pengawasan aktif Dewan Komisaris terhadap fungsi kepatuhan Bank Semester I tahun 2018 / Discussion on the active supervision of the Board of Commissioners on the Bank's compliance in IH2018;
	Membahas penilaian GCG Dewan Komisaris Semester I tahun 2018 / Discussion on GCG Assessment of the Board of Commissioners for IH2018;
	Lain-lain / Others.
25 Oktober / October 2018	Membahas kantor akuntan publik untuk pemeriksaan tahun buku Desember 2018 / Discussion on the public accounting firm for the audit for December 2018;
	Membahas hasil pemeriksaan OJK / Discussion on OJK's findings;
	Lain-lain / Others.
22 November / November 2018	Tanggapan Dewan Komisaris terhadap jawaban Direksi atas rekomendasi dari Dewan Komisaris di Semester I 2018 / Response of the Board of Commissioners on the Board of Directors' follow up to the Board of Commissioners's recommendations in 1st half of 2018;
	Tanggapan Dewan Komisaris terhadap jawaban Divisi Kepatuhan atas rekomendasi dari Dewan Komisaris di Semester I 2018 / Response of the Board of Commissioners on the Compliance Division's follow up to the Board of Commissioners's recommendations in 1st half of 2018;
	Tanggapan Dewan Komisaris terhadap Laporan APU-PPT dari Divisi Kepatuhan / Response of the Board of Commissioners on the APU-PPT report from the Compliance Division;
	Lain-lain / Others.

Pengawasan dan Rekomendasi Dewan Komisaris

Pengawasan dan rekomendasi atas kebijakan kepengurusan yang telah dilakukan oleh Dewan Komisaris meliputi:

1. Mengawasi Direksi dalam melaksanakan jalannya operasional Bank dalam mencapai target atau sasaran sesuai dengan rencana bisnis Bank;
2. Mengawasi komitmen Direksi untuk menindaklanjuti hasil temuan Pemeriksaan audit internal maupun eksternal;
3. Mengawasi pelaksanaan GCG dan Manajemen Risiko pada seluruh level atau tingkatan organisasi unit kerja;
4. Merekomendasikan Presiden Komisaris yang baru;
5. Merekomendasikan gaji/honorarium dan atau tunjangan lainnya bagi Presiden Komisaris yang baru;

Board of Commissioners' Supervision and Recommendations

The supervisory function on management policies that has been performed by the Board of Directors, among others, covers:

1. Supervision of the Board of Directors in carrying out the Bank's operations to achieve target or goals that are in accordance with the Bank's business plan;
2. Supervision of the Board of Directors' commitment to taking actions following up the findings from internal and external audits;
3. Supervision of the implementation of GCG and Risk Management at all levels or degrees of the work units;
4. Recommendation of candidates for the new President Commissioner;
5. Approval of salary/honorarium and/or other benefits for the new President Commissioner;

6. Merekomendasikan KAP yang akan melakukan pemeriksaan laporan keuangan perusahaan untuk Tahun Buku 2018 yaitu KAP Satrio Bing Eny & Rekan, (*member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited*).

Uji Kemampuan & Kepatutan

Seluruh anggota Dewan Komisaris memiliki integritas, kompetensi, dan reputasi keuangan yang baik, dan tidak berasal dari mantan anggota Direksi dan/atau Pejabat Eksekutif Bank atau pihak-pihak yang memiliki hubungan dengan Bank.

Setiap anggota Dewan Komisaris juga telah lulus *Fit & Proper Test* (Uji Kemampuan & Kepatutan) dan memperoleh persetujuan dari Bank Indonesia. Dengan demikian, Dewan Komisaris secara efektif diangkat setelah dinyatakan lulus *Fit & Proper Test*.

Program Orientasi bagi Komisaris Baru

Program orientasi bagi Komisaris yang baru diangkat, diatur di dalam *Board Manual* Dewan Komisaris dan Direksi. Program Orientasi yang diberikan dapat berupa sebuah sesi pertemuan yang disertai dengan presentasi baik dari Dewan maupun Direksi, kunjungan ke kantor-kantor Perseroan, pengenalan dengan para pejabat eksekutif/*Branch Manager* serta pengenalan program-program SDM lainnya sesuai dengan kebutuhan. Program Orientasi bagi Komisaris yang baru diangkat diatur di dalam *Board Manual* Dewan Komisaris dan Direksi. Dalam periode tahun 2018 terdapat Komisaris baru, yaitu Masaru Kuroda yang diangkat sebagai Presiden Komisaris menggantikan Michio Atsuda berdasarkan RUSLB tanggal 9 Maret 2018. Masaru Kuroda telah mengikuti Program Orientasi Bank BNP pada tanggal 24-26 April 2018.

Penilaian Kinerja Dewan Komisaris

Kebijakan Penilaian Kinerja Dewan Komisaris dibuat sebagai pedoman untuk menilai efektivitas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris secara kolektif dan individu. Evaluasi penilaian kinerja Dewan Komisaris dilakukan oleh Pemegang Saham, khususnya Pemegang Saham Mayoritas/Pengendali. Penilaian kinerja mengacu pada target-target yang tertuang dalam Rencana Bisnis Bank (RBB) yang telah ditetapkan di awal periode dan dituangkan sebagai Indikator Kinerja Utama (*Key Performance Indicators* atau KPI) Dewan Komisaris.

KPI Dewan Komisaris, pada dasarnya adalah KPI Korporat dan sama dengan KPI untuk Direksi, hanya saja penekanan pertanggungjawabannya adalah pada aspek fungsi pengawasan, mitigasi risiko dan kepatuhan pada seluruh peraturan perundangan yang berlaku.

6. Recommendation of the public accounting firm to audit the Company's financial statements for the Fiscal Year 2018, namely Satrio Bing Eny & Rekan, (*member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited*).

Fit & Proper Test

Each of the members of the Board of Commissioners of Bank BNP possesses a strong integrity, competence, and adequate financial reputation, and does not come from the previous members of the Board of Directors and/or Bank Executive Officers or other parties related to the Bank.

Each member of the Board of Commissioners has passed the *Fit & Proper Test* and has been approved by Bank Indonesia. Therefore, members of the Board of Commissioners are appointed effectively after being declared as passing the *Fit & Proper Test*.

Orientation for New Commissioners

Orientation program for newly appointed Commissioners is regulated in the Board Manual for both the Board of Commissioners and the Board of Directors. The orientation program provided can take the form of a meeting featuring a presentation from the Board of Commissioners or the Directors, visitation to the Company's offices, introduction to the executive officers or branch managers, and introduction to other HR programs in line with the perceived needs. Orientation for newly-appointed Commissioners is stipulated in the Board Manual of the Board of Commissioners and the Board of Directors. In 2018 Masaru Kuroda was appointed as President Commissioner replacing Michio Atsuda based on EGMS Resolution on 9 March 2018. Masaru Kuroda participated in Bank BNP Orientation Program on 24–26 April 2018.

Orientation Program for New Commissioners

The Policy on the Board of Commissioners' Performance Assessment measures the efficacy of execution of its duties and responsibilities, both performed collegially and individually. The performance assessment of the Board of Commissioners is conducted by Shareholders, in particular the Primary/Controlling Shareholders. The Board of Commissioners' performance assessment targets are stipulated in the Bank's Business Plan (RBB) as determined in the beginning of the period and manifested as Key Performance Indicators (KPI) for the Board of Commissioners.

The KPI for the Board of Commissioners are essentially the same for the Company and the Board of Directors, with a difference in focus, i.e. on the functions of supervision, risk mitigation, and compliance to the prevailing regulations.

Selain penilaian KPI yang dilaksanakan berdasarkan pencapaian kinerja korporat, Bank BNP juga melakukan penilaian kinerja Dewan Komisaris dalam rangka pelaksanaan penilaian kualitas penerapan praktik GCG sesuai kriteria indikator penilaian penerapan *best practices* GCG di Bank BNP.

Direksi

Direksi merupakan organ Perusahaan yang bertanggung jawab terhadap pengelolaan seluruh kegiatan usaha Bank BNP dan mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya melalui RUPS. Direksi berwenang dan bertanggung jawab sesuai dengan Anggaran Dasar Bank BNP yang merujuk kepada Undang-Undang Perseroan Terbatas, ketentuan Bank Indonesia, OJK dan ketentuan terkait lainnya.

Komposisi dan Kriteria Direksi

Berdasarkan RUPST tanggal 29 Juni 2018, jumlah anggota Direksi adalah 5 (lima) orang dengan susunan sebagai berikut:

Nama / Name	Jabatan / Position
Hideki Nakamura	Presiden Direktur / President Director
Kevin Cahyadi Tatang	Direktur Bisnis / Business Director
Markus Sugiono	Direktur Operasional / Operations Director
Eiichiro Sakai	Direktur Kredit, Keuangan & IT / Credit, Finance & IT Director
Trie Karjati Wibowo	Direktur Kepatuhan & Manajemen Risiko / Compliance & Risk Management Director

Bank BNP patuh pada ketentuan Bank Indonesia yang mengharuskan calon Direktur wajib memenuhi persyaratan dan lolos seleksi Uji Kemampuan & Kepatuhan yang dilaksanakan oleh Bank Indonesia.

Independensi Direksi

Independensi Direksi Bank BNP terbukti dari tidak adanya perangkapan jabatan dan kepemilikan saham yang tidak sesuai peraturan, tidak terdapat hubungan keluarga, baik antara anggota Direksi maupun antara anggota Direksi dengan Dewan Komisaris dan pemegang saham pengendali. Seluruh anggota Direksi Bank BNP tidak memiliki rangkap jabatan sebagai Komisaris, Direksi atau Pejabat Eksekutif pada Bank, perusahaan dan/atau lembaga lain, selain yang diizinkan oleh Peraturan OJK No. 55/POJK.03/2016 tanggal 7 Desember 2016 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Umum.

In addition to the KPI assessment that refers to the achievement of corporate targets, Bank BNP also assesses the Board of Commissioners performance in terms of the implementation of GCG practices quality in line with the criteria for the implementation of GCG best practices in Bank BNP.

Board Of Directors

The Board of Directors is an organ of the Company which is responsible for the management of all business activities of Bank BNP and is the one that assumes accountability for the execution of its duties to the GMS. The Board of Directors has the authority and responsibility that correspond to the Articles of Association of Bank BNP, which refer to the Limited Liability Company Law, Bank Indonesia Regulations, OJK Regulations, and other relevant regulations.

Composition and Criteria of the Board of Directors

Based on the General Meeting of Shareholders on 29 June 2018, the Board of Directors consists of 5 (five) members, as follows:

Bank BNP complies with Bank Indonesia regulations that require candidates for Directors to meet the requirements and to pass the Fit & Proper Test held by Bank Indonesia.

Board of Directors' Independence

The independence of the Board of Directors of Bank BNP is reflected by the fact that its members have no concurrent position and share ownership that is not in accordance with the regulations, no family relations either with other members of the Board of Directors or with the members of the Board of Commissioners and with the controlling shareholders. All members of the Board of Directors of Bank BNP do not have concurrent position as a Commissioner, Director or Bank Executive Officer, other than those permitted by OJK Regulation No. 55/POJK.03/2016 dated 7 December 2016 on the Implementation of GCG for Commercial Banks.

Tugas dan Tanggung Jawab Direksi

Direksi bertugas dan bertanggung jawab atas keseluruhan kegiatan usaha Bank, yaitu dari terselenggaranya kegiatan bisnis Bank BNP sesuai dengan ketentuan yang mengatur dan memenuhi sasaran yang ditetapkan dalam Rencana Bisnis Bank (RBB), serta amanat yang dituangkan dalam RUPS. Direksi turut bertanggung jawab dan terlibat dalam pengambilan keputusan mengenai kegiatan operasional Bank sehari-hari.

Duties and Responsibilities of the Board of Directors

The Board of Directors has the duties and responsibilities on all of the Bank's business activities, in line with the regulations regarding implementation of Bank BNP's business activities and the achievement of goals set out in the Bank's Business Plan, as well as the mandate set out in the GMS. The Board of Directors also assumes the responsibility and is involved in decision-making activities related to the Bank's daily operations.

Tugas dan Tanggung Jawab Direksi / Duties and Responsibilities of the Board of Directors

Nama / Name	Jabatan / Position	Tugas & Tanggung Jawab / Duties & Responsibilities
Hideki Nakamura	Presiden Direktur / President Director	Sebagai <i>Chief Executive Officer</i> (CEO) dan penanggung jawab utama atas pelaksanaan bisnis dan operasional Bank, serta mengkoordinasikan tugas dan tanggung jawab seluruh anggota Direksi dalam mewujudkan dan memenuhi sasaran/target perusahaan sebagaimana ditetapkan dalam Rencana Bisnis Bank, dan mengacu pada GCG, Manajemen Risiko serta kebijakan lainnya yang telah diamanatkan oleh RUPS / As the <i>Chief Executive Officer</i> (CEO) and the main party responsible for the execution of the Bank's business and operations, responsible for coordinating the duties and responsibilities of all members of the Board of Directors in achieving the Bank's business targets as stated in the Bank's Business Plan, by adhering to the principles of GCG, Risk Management, and other policies mandated by the GMS.
Kevin Cahyadi Tatang	Direktur Bisnis / Business Director	Bertanggung jawab atas pencapaian dan pengendalian atas target bisnis Bank sebagaimana telah ditetapkan dalam Rencana Bisnis Bank, menjaga posisi likuiditas Bank, melakukan perluasan usaha, menetapkan strategi pemasaran yang efektif, dan inovasi bisnis yang berkesinambungan, dengan mengacu pada prinsip GCG, Manajemen Risiko, serta kebijakan yang telah diamanatkan oleh RUPS / Responsible for achieving and controlling the Bank's business targets as stated in the Bank's Business Plan, maintaining the Bank's liquidity position, expanding business, determining effective marketing strategies, and continuously innovating the business, by abiding to the principles of GCG, Risk Management, and other policies mandated by the GMS.
Markus Sugiono	Direktur Operasional / Operational Director	Bertanggung jawab atas kecepatan dan ketepatan proses dan layanan operasional Bank, akurasi pengelolaan dokumen operasional, pelaksanaan administrasi dokumen perkreditan Bank, memastikan proses pengikatan kredit sesuai dengan prinsip-prinsip legalitas yang berlaku, sebagaimana ditetapkan dalam Rencana Bisnis Bank, GCG, Manajemen Risiko, dan kebijakan lainnya yang telah diamanatkan oleh RUPS / Responsible for the speed and accuracy of processes and operational services of the Bank, accuracy in the management of operational documents, administering of the Bank's credit-related documentation, ensuring the alignment of lending approval processes with the prevailing legal principles, as stated in the Bank's Business Plan, GCG, Risk Management, and other policies mandated by the GMS.
Eiichi Sakai	Direktur Kredit, Keuangan & IT / Credit, Finance & IT Director	Bertanggung jawab atas penyusunan administrasi keuangan Bank sesuai dengan prinsip-prinsip akuntansi yang berlaku dan akurasi data keuangan yang dihasilkan, pengelolaan fungsi kredit planning dan kredit <i>quality</i> , pengelolaan kredit tanpa agunan dan penerapan sistem informasi teknologi yang tepat guna bagi Bank sebagaimana ditetapkan dalam Rencana Bisnis Bank, GCG, Manajemen Risiko dan kebijakan lainnya yang telah diamanatkan oleh RUPS / Responsible for the Bank's financial administration in alignment with the prevailing accounting principles, and for the management of unsecured loan, and for the implementation of effective information technology system in the Bank as stipulated in the Bank's Business Plan, for the GCG, Risk Management, and the other policies mandated by the GMS.

Nama / Name	Jabatan / Position	Tugas & Tanggung Jawab / Duties & Responsibilities
Trie Karjati Wibowo	Direktur Kepatuhan & Manajemen Risiko / Compliance & Risk Management Director	Bertanggung jawab atas terlaksananya kepatuhan atas prosedur dan ketentuan yang berlaku baik internal maupun eksternal yang telah ditetapkan dan penerapan pelaksanaan manajemen risiko oleh seluruh level organisasi, dengan mengacu pada GCG dan Manajemen Risiko, serta kebijakan lainnya yang diamanatkan oleh RUPS / Responsible for the Bank's compliance with prevailing internal and external procedures and provisions, and the implementation of risk management by all levels of the organization, by abiding to the principles of GCG, Risk Management, and other policies mandated by the GMS.

Pedoman/Piagam Direksi

Direksi memiliki pedoman kerja yang disebut *Board Manual* Edisi Revisi 3 Tahun 2018, sebagai salah satu komponen dari Struktur Tata Kelola dalam penjabaran atas Pedoman Tata Kelola Perusahaan (GCG Code) yang mengacu pada Anggaran Dasar Perusahaan dan merupakan uraian komitmen Direksi yang bertujuan untuk:

1. Menjadikan pedoman tentang tugas pokok dan fungsi masing-masing organ perusahaan.
2. Meningkatkan dan memperjelas kualitas dan efektifitas hubungan kerja antar organ.

Dengan diberlakukannya *Board Manual* ini, maka semua kegiatan usaha Perusahaan dapat dilaksanakan secara harmonis dengan mengacu kepada prinsip-prinsip GCG.

Dalam upaya pencapaian visi dan misi perusahaan, maka Direksi berkomitmen untuk membangun Bank BNP yang bersih, yang dilandasi prinsip kejujuran dan transparan serta menghindarkan diri dari konflik kepentingan.

Hal tersebut dinyatakan dalam pernyataan komitmen bersama Direksi dan Dewan Komisaris serta ditandatangani oleh Direksi dan Dewan Komisaris pada tanggal 7 Mei 2018.

Pedoman Kerja Direksi (Board Manual)

Sama halnya dengan Dewan Komisaris, Pedoman kerja Direksi diatur pula di dalam kebijakan dan Tata Tertib Direksi (*Board Manual*). *Board Manual* merupakan suatu petunjuk penatalaksanaan pekerjaan Direksi yang menjelaskan tahapan aktivitas secara sistematis, terstruktur dan mudah dipahami serta dapat dilakukan dengan konsisten, sehingga *Board Manual* ini dapat menjadi acuan bagi Direksi dalam melaksanakan tugasnya masing-masing untuk mencapai Visi dan Misi Perusahaan sebagaimana tertuang dalam kebijakan strategis Bank.

Board Manual bagi Direksi merupakan uraian tentang tugas dan kewajiban, hak dan wewenang, fungsi, persyaratan, keanggotaan, masa jabatan, etika jabatan, serta rapat Direksi yang disusun berdasarkan prinsip-prinsip hukum korporasi, ketentuan sesuai Anggaran Dasar Bank BNP maupun

Board of Directors Charter/Guideline

The Board of Directors has a guideline called the Board Manual, 3rd Revised Edition 2018, as a component of the Governance Structure as detailed in the Corporate Governance Guideline that refers to the Company's Articles of Association. It is a thorough explanation of the Board of Directors' commitments, whose purposes are:

1. Setting a guideline for the primary duties and functions of each corporate governance organs.
2. To improve and clarify the quality and efficacy of working relationships between them.

With this Board Manual in place, all of the Company's business activities can be conducted in harmony by referring to the principles of GCG.

In an effort to achieve the Company's vision and mission, the Board of Directors is committed to promoting the growth of Bank BNP in a clean, honest, and transparent manner, while avoiding at all times any conflict of interest.

The above is stated in the joint statement of commitment of the Board of Commissioners and the Board of Directors, signed by both the Board of Commissioners and the Board of Directors on 7 May 2018.

Board of Directors' Board Manual

As is for the Board of Commissioners, the work guidelines for the Board of Directors are regulated in the Board Manual. The Board Manual provides a guideline for the work procedures of the Board of Directors, detailing the stages of activities in a systematic, structured and easily understandable manner so as to be able to be executed with consistency, and the Board Manual will naturally be used as the reference for the Board of Directors in carrying out their duties in order to achieve the Vision and Mission of the Company as stipulated in the Bank's strategic policy.

The Board Manual for the Board of Directors details the duties and obligations, rights and authority, functions, requirements, membership, term of office, work ethics, and the meetings of the Board of Directors, all of which are prepared based on the principles of corporate laws, in line with Bank BNP's

peraturan perundang-undangan yang berlaku serta prinsip-prinsip korporasi yang sehat dengan memperhatikan arahan dari Pemegang Saham maupun praktik-praktik terbaik (*best practices*) dalam penerapan GCG.

Penyusunan *Board Manual* ini ditujukan untuk memberi batasan/arahan serta untuk menjelaskan hubungan Direksi dalam melaksanakan tugasnya agar tercipta pengelolaan perusahaan yang secara profesional, transparan dan efisien. *Board Manual* ini telah disahkan di dalam Surat Keputusan Direksi NOKEP: 070-DIR/GCG/05/2018.

Isi dari *Board Manual* Edisi Revisi 3 Tahun 2018 mengatur Direksi mengenai hal-hal sebagai berikut:

- a. Kelembagaan Direksi
- b. Tugas Pokok, Fungsi (TUPOKSI) & Tanggung jawab
- c. Pengangkatan, Pengunduran Diri dan Pemberhentian Anggota Direksi
- d. Pengisian Jabatan Lowong Direksi
- e. Independensi & Transparansi Direksi
- f. Pengaturan Kerja Direksi
- g. Penilaian Kinerja Direksi
- h. Kebijakan Menggunakan Saran Profesional
- i. Hak dan Kewenangan Direksi
- j. Sarana dan Prasarana Direksi
- k. Program Orientasi dan Peningkatan Kapabilitas Direksi
- l. Benturan Kepentingan
- m. Organ Pendukung Direksi
- n. Pelaporan Tanggung Jawab Direksi

Beberapa pokok pedoman kerja Direksi yang diatur di dalam *Board Manual* dijabarkan sebagai berikut.

Tugas Pokok, Fungsi (TUPOKSI) & Tanggung Jawab

Direksi bertanggung jawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan Perseroan serta mengelolanya sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawab yang diberikan kepadanya sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar Bank BNP serta peraturan perundang-undangan lainnya yang berlaku. Secara khusus tugas dan wewenang Direksi diatur lebih terperinci sebagaimana garis besar yang dituangkan dalam Anggaran Dasar Bank sebagai berikut:

1. Presiden Direktur sebagai penanggung jawab utama atas pelaksanaan bisnis dan operasional Bank, serta mengkoordinasikan tugas dan tanggung jawab seluruh anggota Direksi dalam mewujudkan dan memenuhi sasaran/target perusahaan sebagaimana ditetapkan dalam Rencana Bisnis Bank dan mengacu pada GCG, Manajemen Risiko serta kebijakan lainnya yang telah diamanatkan oleh RUPS.
2. Menetapkan kebijakan kepengurusan Perseroan termasuk di dalamnya mengatur penyerahan kekuasaan Direksi

Articles of Association as well as the prevailing regulations and the principles of a sound corporation, by taking into account the directive from the Shareholders and the best practices in GCG implementation.

The preparation of the Board Manual is intended to provide boundaries/directives as well as to explain the working relationship of the Board of Directors in carrying out its duties so as to foster a professional, transparent, and efficient management of the Company. The Board Manual has been ratified by the Directors' Decree NOKEP: 070-DIR/GCG/05/2018.

The Board Manual, 3rd Revised Edition 2018 governs the following aspects of the Board of Directors:

- a. Institution of the Board of Directors
- b. Main Duties, Functions and Responsibilities
- c. Appointment, Resignation and Dismissal of Members of the Board of Directors
- d. Filling of Vacancies in the Board of Directors
- e. Independence and Transparency of the Board of Directors
- f. Work Procedures of the Board of Directors
- g. Performance Evaluation of the Board of Directors
- h. Policy on Obtaining Professional Advice
- i. Rights and Authority of the Board of Directors
- j. Facilities for the Board of Directors
- k. Orientation and Capability Enhancement of the Board of Directors
- l. Conflict of Interest
- m. Supporting Organs of the Board of Directors
- n. Reporting of the Board of Directors' Responsibility

Several main work guidelines for the Board of Directors regulated in the Board Manual are further detailed below.

Main Duties, Functions and Responsibilities

The Board of Directors bears full responsibility to manage the Company in line with its authority and responsibilities mandated to the Board of Directors as stipulated in Bank BNP's Articles of Association and the prevailing regulations. Specifically, the duties and authority of the Board of Directors are stipulated in greater detailed in accordance with the following outlines present in the Bank's Articles of Association:

1. The President Director is the main party responsible for business and operations of the Bank and for coordinating tasks and responsibilities of all the members of the Board of Directors in achieving the Company's targets as stipulated in the Bank's Business Plan and with due regard to GCG, Risk Management, and other policies mandated by the GMS.
2. Determine the Company's management policy, including to establish the transfer of authority of the Board of

- untuk mewakili Perseroan di dalam dan di luar pengadilan kepada seorang atau beberapa orang anggota Direksi yang khusus ditunjuk untuk itu atau kepada seorang atau beberapa orang pejabat eksekutif/pegawai Perseroan baik sendiri-sendiri maupun bersama-sama atau kepada orang atau badan lain.
3. Bertanggung jawab atas pengendalian bisnis, aktivitas operasional, ketersediaan likuiditas, Kualitas aktiva dan aktiva produktif, penggunaan teknologi informasi yang tepat guna serta melakukan perluasan usaha, menetapkan strategi pemasaran yang efektif, dan inovasi bisnis yang berkesinambungan dengan mengacu pada prinsip GCG, Manajemen Risiko serta kebijakan lainnya, yang telah diamanatkan oleh RUPS.
 4. Dalam hal RUPS tidak memutuskan pembagian kerja dan tanggung jawab Direksi, maka Presiden Direktur bersama anggota Direksi lainnya melakukan pembagian tugas sesuai jabatan dan fungsinya serta seluruh Direksi harus menandatangani kesepakatan pembagian tugas dan tanggung jawab tersebut dalam sebuah dokumen resmi.
 5. Mengatur ketentuan-ketentuan tentang kepegawaian Perseroan termasuk mengangkat/memberhentikan, penetapan remunerasi dan/atau tunjangan, pensiun atau jaminan hari tua, jasa produksi dan penghasilan lain bagi pegawai Perseroan berdasarkan peraturan perundang-undangan yang berlaku.
 6. Membentuk Sekretaris Perusahaan (*Corporate Secretary*).
 7. Menatalaksanakan/melakukan kegiatan penyelamatan aktiva bermasalah melalui restrukturisasi dan/atau penyelesaian kredit namun dengan kewajiban melaporkan kepada Dewan Komisaris yang ketentuan tata cara pelaporannya ditetapkan oleh Dewan Komisaris.
 8. Melakukan penghapusan tagih dan hapus buku atas piutang macet (NPL) yang selanjutnya dilaporkan dan dipertanggungjawabkan dalam Laporan Tahunan Bank.
 9. Menyiapkan Rencana Jangka Panjang Perseroan (*Corporate Planning*), Rencana Kerja dan Anggaran Tahunan Perseroan (RBB)/*Business Plan* dan rencana kerja lainnya, berikut perubahannya serta menyampaikannya paling lambat 60 (enam puluh) hari sebelum tahun buku baru dimulai kepada Dewan Komisaris untuk mendapatkan persetujuan.
 10. Melaksanakan rapat-rapat reguler dan rutin Direksi maupun *Joint Meeting* dengan Dewan Komisaris.
 11. Bertanggungjawab untuk melaksanakan Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) baik Tahunan sebagai bentuk pertanggungjawaban atas hasil kinerja dalam periode tahun buku dan meminta persetujuan Pemegang Saham untuk hal-hal yang bukan kewenangan Direksi dan Komisaris serta pelaksanaan RUPS Luar Biasa sesuai kebutuhan.
 12. Membuat dan memelihara Daftar Pemegang Saham, Directors to represent the Company in and outside of the court of law to one or more members of the Board of Directors specifically appointed for the purpose, or to one or more executive officers of the Company, either individually or collectively, or to one or more persons or institutions.
 3. Responsible for managing the business, operational activities, liquidity, quality of assets and productive assets, use of effective information technology and business expansion, determination of an effective marketing strategy, and sustainable business innovation, by upholding the principles of GCG, Risk Management, and other policies mandated by the GMS.
 4. In the event that the GMS does not determine the division of duties and responsibilities of the Board of Directors, the President Director and the other members of the Board of Directors divide the duties in accordance with their respective positions and functions, and all members of the Board of Directors must sign an agreement for the division of duties and responsibilities made into a formal document.
 5. Set rules regarding the Company's employment aspect, including appointment/dismissal, remuneration and/or benefits, pension or retirement fund, production fee and other income for the Company's employees based on the prevailing regulations.
 6. Establish the Corporate Secretary function.
 7. Salvage non-performing assets through restructuring and/or resolution of credit, with obligation to report to the Board of Commissioners, for which the procedures are determined by the Board of Commissioners.
 8. Writeoff non-performing loans (NPL), subsequently reported and accounted for in the Bank's Annual Report.
 9. Prepare the Bank's Long-Term Planning, Work Plan and Budget (Business Plan), and other work plans, along with their amendments, and submit them at the latest 60 (sixty) days before the start of a new fiscal year to the Board of Commissioners for approval.
 10. Conduct regular meetings of the Board of Directors as well as joint meetings with the Board of Commissioners.
 11. Be responsible to convene the Annual General Meeting of Shareholders as part of its accountability for the performance in the fiscal year and request the approval of the Shareholders for issues that are beyond the Board of Directors's or the Board of Commissioners' authority, and to convene the Extraordinary General Meeting of Shareholders as deemed necessary.
 12. Prepare and maintain the Shareholders' List, Special List,

Daftar Khusus, Risalah RUPS, dan Risalah Rapat Direksi dan Risalah Rapat *Joint Meeting* dengan Komisaris.

13. Membuat Laporan Tahunan sebagai wujud pertanggungjawaban pengurusan Perseroan, serta dokumen keuangan Perseroan sebagaimana dimaksud dalam Undang-undang tentang Dokumen Perusahaan.
 14. Menyusun Laporan Keuangan berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan dan menyerahkan kepada Akuntan Publik untuk diaudit.
 15. Menyusun sistem akuntansi sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan dan berdasarkan prinsip-prinsip pengendalian intern, terutama pemisahan fungsi pengurusan, pencatatan, penyimpanan, dan pengawasan.
 16. Memberikan laporan berkala menurut cara dan waktu sesuai dengan ketentuan yang berlaku, serta laporan lainnya setiap kali diminta oleh Dewan Komisaris dan/atau pemegang saham, dengan memperhatikan peraturan perundang-undangan khususnya peraturan di bidang Pasar Modal.
 17. Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari SKAI, auditor eksternal, hasil pengawasan Bank Indonesia/OJK dan/atau hasil pengawasan otoritas lainnya, serta menghindari terjadinya temuan berulang.
 18. Menyiapkan susunan organisasi Perseroan lengkap dengan perincian dan pembagian tugasnya.
 19. Memastikan fungsi komite-komite di bawah Direksi berjalan dengan maksimal dan efektif serta mendorong pelaksanaan Sistem Pengendalian Internal yang terintegrasi, memaksimalkan fungsi pengawasan oleh unit Satuan Kerja Audit Internal (SKAI) sesuai dengan SPFAIB, penerapan dan pelaksanaan Manajemen Risiko dan Kepatuhan.
 20. Menciptakan budaya kerja yang harmonis, kondusif, objektif, keterbukaan dan wajib menerapkan pelaksanaan manajemen risiko dan prinsip-prinsip GCG secara utuh dan menyeluruh terhadap seluruh tingkatan atau jenjang organisasi, serta menjaga citra perusahaan.
 21. Menjalankan fungsi sosial dan kemasyarakatan (CSR, Edukasi & Literasi Keuangan) juga menghadiri pertemuan atau undangan yang diselenggarakan Bank Indonesia, OJK, Otoritas Pasar Modal, BMPD, Perbanas, dan instansi lainnya.
 22. Memberikan penjelasan tentang segala hal yang ditanyakan atau yang diminta anggota Dewan Komisaris, pemegang saham, OJK untuk Pengawasan Bank maupun peraturan perundang-undangan khususnya peraturan di bidang Pasar Modal.
 23. Menjalankan kewajiban-kewajiban lainnya sesuai dengan ketentuan yang diatur dalam Anggaran Dasar ini dan yang ditetapkan oleh RUPS berdasarkan peraturan perundang-undangan.
 24. Dalam hal Perusahaan akan melakukan penggabungan usaha atau peleburan usaha, Direksi wajib menyusun secara bersama-sama rancangan penggabungan atau peleburan usaha.
- Minutes of GMS, and Minutes of Board of Directors Meetings and Minutes of Joint Meetings with the Board of Commissioners.
 13. Prepare the Annual Report as part of its accountability for managing the Company and the Company's financial documents as mentioned in the laws on Company Documents.
 14. Prepare the Financial Statements based on the Financial Accounting Standards and submit the statements to a public accountant to be audited.
 15. Prepare an accounting system in line with the Financial Accounting Standards and based on the principles of internal control, especially the segregation of management, recording, storage, and supervisory functions.
 16. Provide regular reports according to the manner and timing required by the prevailing regulations, and other reports when requested by the Board of Commissioners and/or shareholders, by taking into account the prevailing regulations especially those in the capital markets.
 17. Follow up audit findings and recommendations from the IAU, external auditors, supervision results from Bank Indonesia/OJK and/or other authorities, and prevent similar findings from reoccurring.
 18. Prepare the organization structure of the Company, complete with the details and division of duties.
 19. Ensure that the committees under the Board of Directors function optimally and effectively and support the implementation of an integrated Internal Control System, which maximizes the function of supervision by the Internal Audit Unit (IAU) in accordance with the SPFAIB, implementation of Risk Management and Compliance.
 20. Foster a harmonious, conducive, objective, transparent work culture where risk management and GCG principles are upheld fully and entirely across all levels of the organization, and maintain the image of the Company.
 21. Carry out the social functions (CSR, Education & Financial Literacy) as well as attend events/invitations from Bank Indonesia, OJK, the capital market authorities, BMPD, Perbanas, and other relevant institutions.
 22. Provide explanation on any issues inquired by the members of the Board of Commissioners, shareholders, or OJK regarding the Bank's supervision or the prevailing regulations, especially those prevailing in the capital market.
 23. Ensure that other obligations are conducted in line with the stipulations of the Articles of Association and as determined by the GMS based on the prevailing regulations.
 24. In the event that the Company is to perform a merger or acquisition, the Board of Directors must prepare altogether the detailed plan for such merger or acquisition.

Hak dan Kewenangan Direksi

Direksi berwenang untuk melakukan antara lain hal-hal sebagai berikut:

1. a. Anggota Direksi berhak menerima gaji/renumerasi dan/atau tunjangan lainnya yang besaran dan bentuk tunjangan lainnya dari waktu ke waktu disesuaikan berdasarkan rekomendasi dari Komite Remunerasi dan Nominasi yang telah ditetapkan dan disetujui oleh RUPS serta dituangkan dalam Surat Keputusan tersendiri sesuai amanat RUPS;
- b. Remunerasi bagi Direksi dalam bentuk upah variable yang diberikan, nantinya akan diberikan sebagian dalam bentuk tunai dan sebagian dalam bentuk saham, dalam hal terkait dengan kedudukannya sebagai *Material Risk Taker* (MRT) maka anggota Direksi akan terkena kebijakan *Malus* dan *Claw Back*.
2. Dalam hal pemberian persetujuan penyediaan dana kepada pihak ketiga, berdasarkan jumlah tertentu harus diputuskan melalui mekanisme Rapat Komite Perkreditan, atau ditetapkan lain sebagaimana keputusan Rapat Direksi, kecuali penetapan limit plafon dan penyediaan dana kepada pihak terkait harus disetujui Dewan Komisaris. Pengambilan keputusan tersebut merupakan bagian dari tugas pengawasan oleh Dewan Komisaris, namun tidak menghapuskan/meniadakan tanggung jawab Direksi atas pelaksanaan pengurusan Bank dengan mengacu pada ketentuan yang berlaku dan Anggaran Dasar Bank.
3. Mewakili dan mengikat Perseroan dengan pihak lain serta menjalankan segala tindakan kepengurusan dan kepemilikan sesuai ketentuan yang mengaturnya;
4. Mengangkat seorang atau lebih sebagai wakil atau kuasanya dengan memberikan surat kuasa untuk tindakan-tindakan tertentu;
5. Direksi diberikan hak untuk melakukan *entertain* dengan pihak ketiga yang berkaitan dengan usaha Bank, dalam jumlah dan limit yang telah ditetapkan oleh peraturan yang berlaku di Bank BNP.
6. Anggota Direksi yang diberhentikan untuk sementara waktu berhak untuk memperoleh kembali posisinya atau dikembalikan kepada kedudukannya semula, apabila dalam waktu paling lambat 90 (sembilan puluh) hari kalender setelah pemberhentian sementara tersebut, Bank tidak/lalai menyelenggarakan RUPS (sesuai ketentuan yang mengaturnya) atau RUPS diselenggarakan sesuai ketentuan dan anggota Direksi yang diberhentikan sementara tersebut diberikan kesempatan untuk hadir guna membela diri sehingga hasil akhir RUPS tersebut menolak usulan pemberhentian anggota Direksi tersebut.

Rapat Direksi

Di tahun 2018 Direksi menyelenggarakan rapat sebanyak 15 (lima belas) kali rapat internal. Rincian rapat dan kehadiran Direksi dalam rapat dijabarkan berikut ini.

Rights and Authority of the Board of Directors

The Board of Directors has the right to do among others the following:

1. a. Members of the Board of Directors has the right to receive salary/remuneration and/or other benefits whose amount and form from time to time can be adjusted based on the recommendations of the Remuneration and Nomination Committee as established and approved by the GMS and stipulated in separate decrees in line with the mandate of the GMS;
- b. Remuneration for the members of the Board of Directors in variable amount will be paid partly in cash and the rest in shares, in the event that their position as a *Material Risk Taker* (MRT), such members will be governed by the “*Malus*” and *Claw Back* policy.
2. In the event of approving any provision of funds to third parties, approval for certain amounts of funding must be achieved through the meeting of Credit Committee or determined otherwise as stipulated in the Board of Directors meeting, with the exception of the determination of the lending limit and provision of funds to related parties, which must obtain approval from the Board of Commissioners. Such decisionmaking is part of the supervisory function of the Board of Commissioners, but does not eliminate/release the responsibility of the Board of Directors for managing the Bank.
3. Represent and bind the Company with other parties as well as conduct all management and ownership functions in line with the prevailing regulations;
4. Appoint one or more persons as representatives of the Board of Directors by power of attorney to perform certain actions;
5. The Board of Directors has the right to entertain third parties related to the Bank's businesses, within an amount determined in line with the prevailing regulations in Bank BNP.
6. Members of the Board of Directors that are temporarily suspended may regain their post or be reinstated to their original positions if within the period of 90 (ninety) calendar days after the temporary suspension the Bank does not or fails to convene a GMS (in line with the prevailing regulations) or that the GMS is conducted in line with the prevailing regulations, and the suspended members attend the GMS and are given the opportunity to defend their position, which results in the GMS resolving to reject the motion to dismiss the members in question.

Board of Directors' Meetings

In 2018, the Board of Directors held 15 (fifteen) internal meetings. The meetings and meeting attendance details are provided below.

Nama / Name	Jabatan / Position	Jumlah Rapat / Total Meetings	Jumlah Kehadiran / Total Attendance	Frekuensi / Frequency (%)
Hideki Nakamura	Presiden Direktur / President Director	15	15	100%
Kevin Cahyadi Tatang	Direktur Bisnis / Business Director	15	13	87%
Markus Sugiono	Direktur Operasional / Operational Director	15	15	100%
Eiichiro Sakai	Direktur Kredit, Keuangan & IT / Credit, Finance & IT Director	15	14	93%
Trie Karjati Wibowo	Direktur Kepatuhan & Manajemen Risiko / Compliance & Risk Management Director	15	15	100%

Agenda Rapat Dewan Direksi / Board of Directors' Meeting Agendas

Tanggal Rapat / Meeting Date	Materi Rapat / Meeting Agendas
23 Januari / January 2018	Laporan kinerja keuangan data Desember 2017 / December 2017 financial performance report;
	Laporan profil risiko Juni dan Desember 2017 / June & December 2017 risk profile reports;
	Laporan <i>compliance</i> dan APU-PPT Desember 2017 / December 2017 Compliance and APU-PPT reports;
	Laporan tim <i>task force</i> penyelesaian atas komitmen hasil pemeriksaan OJK periode 30 Juni 2017 / Task force team's report on completion of commitment to OJK's findings for the period of 30 June 2017;
	Laporan KTA Mirai+ bulan Desember 2017 / KTA Mirai+ December 2017 report;
	<i>Update business performance</i> Desember 2017 / Update on December 2017 business performance;
	Lain-lain / Others.
25 Januari / January 2018	Pembahasan skenario perubahan RBB terkait permintaan OJK / Discussion on the RBB's amendment scenario in response to OJK's request.
21 Februari / February 2018	Laporan kinerja keuangan data Januari 2018 / January 2018 financial performance report;
	Laporan profil risiko Januari 2018 / January 2018 risk profile reports;
	Laporan <i>compliance</i> dan APU-PPT Januari 2018 / January 2018 Compliance and APU-PPT reports;
	Laporan tim <i>task force</i> penyelesaian atas komitmen hasil pemeriksaan OJK periode 30 Juni 2017 / - Task force team's report on completion of commitment to OJK's findings for the period of 30 June 2017;
	<i>Update regulasi baru</i> / Update of new regulations;
	Laporan KTA Mirai+ bulan Januari 2018 / KTA Mirai+ January 2018 report;
	<i>Update business performance</i> Januari 2018 / Update on January 2018 business performance;
	Kebijakan <i>business performance</i> Januari 2018 / January 2018 business performance policy;
	Kebijakan perkreditan batas plafon per kota/transaksi dengan <i>multifinance company</i> /revisi <i>selected target</i> Direktorat Bisnis / Lending policy regarding upper limit per city/transaction with multifinance company/ revision of selected target of the Business Directorate;
	Perubahan RBB 2018-2020 / Amendment to the RBB 2018-2020;
	<i>Update rencana penambahan modal</i> / Others.

Tanggal Rapat / Meeting Date	Materi Rapat / Meeting Agendas
16 Maret / March 2018	Pembahasan mengenai penjelasan RBB revisi tahun 2018-2020 terkait rencana realisasi penambahan modal / Discussion on explanation of revised RBB 2018-2020 regarding the realization of the plan to increase capital;
	Pembahasan mengenai pelaksanaan terhadap pemberian wewenang dan kuasa kepada Direksi sesuai hasil RUPS Luar Biasa tanggal 9 Maret 2018 mengenai pelaksanaan PUT IV/2018 / Discussion on granting of authority and power to the Board of Directors as per EGMS resolution on 9 March 2018 regarding Rights Issue IV/2018;
	Pembahasan surat BTMU tertanggal 8 Maret 2018 mengenai Aksi Korporasi BTMU / Discussion on BTMU's letter dated 8 March 2018 on BTMU's Corporate Action.
21 Maret / March 2018	Laporan kinerja keuangan data Februari 2018 / February 2018 financial performance report;
	Laporan profil risiko Februari 2018 / February 2018 risk profile reports;
	Laporan <i>compliance</i> dan APU-PPT Februari 2018 / February 2018 Compliance and APU-PPT reports;
	Laporan tim <i>task force</i> penyelesaian atas komitmen hasil pemeriksaan OJK periode 30 Juni 2018 / Task force team's report on completion of commitment to OJK's findings for the period of 30 June 2017;
	<i>Update regulasi baru</i> / Update of new regulations;
	<i>Update business performance</i> Februari 2018 / Update on February 2018 business performance;
25 April / April 2018	Laporan KTA Mirai+ bulan Februari 2018 / KTA Mirai+ February 2018 report.
	Laporan kinerja keuangan data Maret 2018 / March 2018 financial performance report;
	Laporan profil risiko Maret 2018 / March 2018 risk profile reports;
	Laporan <i>compliance</i> dan APU-PPT Maret 2018 dan <i>update regulasi baru</i> / March 2018 Compliance and APU-PPT reports;
	Laporan tim <i>task force</i> penyelesaian atas komitmen hasil pemeriksaan OJK periode 30 Juni 2017 / Task force team's report on completion of commitment to OJK's findings for the period of 30 June 2017;
25 April / April 2018	Laporan KTA Mirai+ Maret 2018 / KTA Mirai+ March 2018 report.
	<i>Update business performance</i> Maret 2018 / Update on March 2018 business performance;
	Persetujuan laporan tahunan tahun buku 31 Desember 2017 / Approval of annual report for the year ended 31 December 2017;
23 Mei / May 2018	Lain-lain / Others.
	Laporan kinerja keuangan data April 2018 / April 2018 financial performance report;
	Laporan profil risiko April 2018 / April 2018 risk profile reports;
	Laporan <i>compliance</i> dan APU-PPT april 2018, dan <i>update regulasi baru</i> ; / April 2018 Compliance and APU-PPT reports;
	Laporan tim <i>task force</i> penyelesaian atas komitmen hasil pemeriksaan OJK periode 30 Juni 2017 / Task force team's report on completion of commitment to OJK's findings for the period of 30 June 2017;
	Laporan KTA Mirai+ bulan April 2018 / KTA Mirai+ April 2018 report.
	<i>Update business performance</i> april 2018 / Update on April 2018 business performance;
	Pembahasan revisi RBB tahunan dan RUPSLB / Discussion on revised annual RBB and EGMS;
	Lain-lain / Others.

Tanggal Rapat / Meeting Date	Materi Rapat / Meeting Agendas
25 Juni / June 2018	Laporan kinerja keuangan data Mei 2018 / May 2018 financial performance report;
	Laporan profil risiko Mei 2018 / May 2018 risk profile reports;
	Laporan <i>compliance</i> dan APU-PPT Mei 2018 dan <i>update</i> regulasi baru / May 2018 Compliance and APU-PPT reports;
	Laporan tim <i>task force</i> penyelesaian atas komitmen hasil pemeriksaan OJK 30 Juni 2017 / Task force team's report on completion of commitment to OJK's findings for the period of 30 June 2017;
	Laporan KTA Mirai+ bulan Mei 2018 / KTA Mirai+ May 2018 report.
	<i>Update</i> dari Direktorat Operasi / Update from the Operations Directorate;
	Pembahasan RUPS Tahunan, RUPS Luar Biasa dan <i>Public Expose</i> / Discussion on AGMS, EGMS, and Public Expose;
	Lain-lain / Others.
24 Juli / July 2018	Laporan kinerja keuangan data Juni 2018 / June 2018 financial performance report;
	Laporan <i>self assessment</i> RBBR Semester I tahun 2018 / RBBR IH2018 self assessment report;
	Laporan <i>compliance</i> dan APU-PPT Juni 2018 dan <i>update</i> regulasi baru / June 2018 Compliance and APU-PPT reports;
	Laporan tim <i>task force</i> penyelesaian atas komitmen hasil pemeriksaan OJK periode 30 Juni 2017, hasil laporan pemantauan dan evaluasi MUFG konglomerasi keuangan periode 23-25 Mei 2018 / Task force team's report on completion of commitment to OJK's findings for the period of 30 June 2017, and report of monitoring and evaluation on MUFG financial conglomeration for the period of 23-25 May 2018;
	Laporan KTA Mirai+ bulan Juni 2018 / KTA Mirai+ June 2018 report.
	<i>Update business performance</i> Juni 2018 / Update on June 2018 business performance;
	<i>Update</i> dari Direktorat Operasi / Update from the Operations Directorate;
	<i>Update</i> litigasi NPL Juni 2018 / Update on NPL-related litigation in June 2018.
28 Agustus / August 2018	Laporan kinerja keuangan data Juli 2018 / July 2018 financial performance report;
	Laporan <i>self assessment</i> profil risiko Juli 2018 / July 2018 risk profile self assessment report;
	Laporan <i>compliance</i> dan APU-PPT Juli 2018 dan <i>update</i> regulasi baru / July 2018 Compliance and APU-PPT reports and update of new regulations;
	Laporan KTA Mirai+ bulan Juli 2018 / KTA Mirai+ July 2018 report.
	<i>Update business performance</i> Juli 2018; / Update on July 2018 business performance;
	<i>Update</i> dari Direktorat Operasi / Update from the Operations Directorate;
	<i>Update</i> litigasi NPL Juli 2018 / Update on NPL-related litigation in July 2018.
10 September / September 2018	Pembahasan terkait penunjukan advisor untuk proses due diligence / Discussion on the appointment of advisor for due diligence process;
	Lain-lain / Others.
21 September / September 2018	Laporan kinerja keuangan data Agustus 2018 / August 2018 financial performance report;
	Laporan <i>self assessment</i> profil risiko Agustus 2018 / August 2018 risk profile self assessment report;

Tanggal Rapat / Meeting Date	Materi Rapat / Meeting Agendas
21 September / September 2018	Laporan <i>compliance</i> dan APU-PPT Agustus 2018 dan <i>update</i> regulasi baru / August 2018 Compliance and APU-PPT reports and update of new regulations;
	Laporan KTA Mirai+ bulan Agustus 2018 / KTA Mirai+ August 2018 report.
	Laporan <i>business performance</i> Agustus 2018 / Update on August 2018 business performance;
	<i>Update</i> dari Direktorat Operasi / Update from the Operations Directorate;
	<i>Update</i> litigasi NPL Agustus 2018 / Update on NPL-related litigation in August 2018;
	Penujukan IFA / Appointment of IFA;
	Lain-lain / Others.
23 Oktober / October 2018	Laporan kinerja keuangan data September 2018 / September 2018 financial performance report;
	Laporan <i>self assessment</i> profil risiko September 2018 / September 2018 risk profile self assessment report;
23 Oktober / October 2018	Laporan <i>compliance</i> dan APU-PPT September 2018 dan <i>update</i> regulasi baru / September 2018 Compliance and APU-PPT reports and update of new regulations;
	Laporan KTA Mirai+ bulan September 2018 / KTA Mirai+ September 2018 report;
	<i>Update business performance</i> September 2018 / Update on September 2018 business performance;
	<i>Update</i> dari Direktorat Operasi / Update from the Operations Directorate;
	<i>Update</i> litigasi NPL September 2018 / Update on NPL-related litigation in September 2018;
	Lain-lain / Others.
22 November / November 2018	Laporan kinerja keuangan data Oktober 2018 / October 2018 financial performance report;
	Laporan <i>self assessment</i> profil risiko Oktober 2018 / October 2018 risk profile self assessment report;
	Laporan <i>compliance</i> dan APU-PPT Oktober 2018, dan <i>update</i> regulasi baru / October 2018 Compliance and APU-PPT reports and update of new regulations;
	Laporan KTA Mirai+ bulan Oktober 2018 / KTA Mirai+ October 2018 report.
22 November / November 2018	<i>Update business performance</i> Oktober 2018 / Update on October 2018 business performance;
	<i>Update</i> dari Direktorat Operasi / Update from the Operations Directorate;
	<i>Update</i> litigasi NPL Oktober 2018 / Update on NPL-related litigation in October 2018;
	Persetujuan rancangan RBB 2018-2021 / Approval of proposed RBB 2018-2021;
	Lain-lain / Others.
20 Desember 2018 / December 2018	Laporan kinerja keuangan data November 2018 / November 2018 financial performance report;
	Laporan <i>self assessment</i> profil risiko November 2018 / November 2018 risk profile self assessment report;
	Laporan <i>compliance</i> dan APU-PPT November 2018, dan <i>update</i> regulasi baru / November 2018 Compliance and APU-PPT reports and update of new regulations;
	Laporan KTA Mirai+ bulan November 2018 / KTA Mirai+ November 2018 report.
	<i>Update business performance</i> November 2018 / Update on November 2018 business performance;
	<i>Update</i> litigasi NPL November 2018 / Update on NPL-related litigation in November 2018;
	Lain-lain / Others.

Rapat Gabungan Direksi dengan Dewan Komisaris

Mekanisme pelaksanaan rapat gabungan Dewan Komisaris dengan Direksi dapat diinisiasi oleh pemrakarsa rapat yang memiliki kepentingan. Dalam program kerja Direksi harus dilakukan penjadwalan rapat gabungan dengan Dewan Komisaris guna mendapatkan masukan/arahan dan bimbingan dari Dewan Komisaris, sedangkan dalam program kerja Dewan Komisaris, inisiatif rapat gabungan diperlukan karena adanya kepentingan untuk melakukan koordinasi/konfirmasi dan *monitoring* atas jalannya kegiatan usaha Bank BNP oleh Direksi, di mana keinginan melakukan rapat gabungan tersebut didasarkan pada itikad baik.

Sepanjang 2018, Direksi menyelenggarakan 10 (sepuluh) kali rapat gabungan dengan Dewan Komisaris.

Joint Meetings of the Board of Directors and the Board of Commissioners

The joint meeting of the Board of Commissioners and the Board of Directors may be initiated by any interested party. In the work program of the Board of Directors, joint meetings with the Board of Commissioners must be scheduled so that direction and guidance from the Board of Commissioners can be obtained. Meanwhile, in the work program of the Board of Commissioners, the initiative for the joint meetings is required as there is an interest to perform coordination/confirmation and monitoring of Bank BNP's business as led by the Board of Directors, whereby the initiative for the joint meeting is based on good faith.

Throughout 2018, the Board of Directors held a total of 10 (ten) joint meetings with the Board of Commissioners.

Tingkat Kehadiran Direksi dan Dewan Komisaris dalam Rapat Gabungan / Attendance of the Board of Directors and the Board of Commissioners in the Joint Meetings

Nama / Name	Jabatan / Position	Jumlah Rapat / Total Meetings	Jumlah Kehadiran / Total Attendance	Frekuensi / Frequency (%)
Masaru Kuroda*	Presiden Komisaris / President Commissioner	7	7	100%
Tatang Hermawan	Komisaris / Commissioner	10	4	27%
Karel Tanok	Komisaris Independen / Independent Commissioner	10	10	100%
Bachtiar Alam	Komisaris Independen / Independent Commissioner	10	9	100%
Hideki Nakamura	Presiden Direktur / President Director	10	9	100%
Kevin Cahyadi Tatang	Direktur Bisnis / Business Director	10	10	100%
Markus Sugiono	Direktur Operasional / Operational Director	10	10	100%
Eiichiro Sakai	Direktur Kredit, Keuangan & IT / Credit, Finance & IT Director	10	10	100%
Trie Karjati Wibowo	Direktur Kepatuhan & Manajemen Risiko / Compliance & Risk Management Director	10	9	90%

*Masaru Kuroda diangkat sebagai Presiden Komisaris menggantikan Michio Atsuda berdasarkan Keputusan RUPSLB tanggal 9 Maret 2018 / Masaru Kuroda was appointed as President Commissioner replacing Michio Atsuda based on the Resolution of the EGMS on 9 March 2018.

Agenda Rapat Gabungan Direksi dan Dewan Komisaris 2018 / Joint Meetings of the Board of Directors and the Board of Commissioners Agendas in 2018

Tanggal Rapat / Meeting Date	Materi Rapat / Meeting Agendas
26 Januari / January 2018	Pembahasan Skenario RBB terkait permintaan OJK / Discussion of RBB scenario in relation to OJK's request.
22 Februari / February 2018	Pembahasan skenario revisi RBB terkait permintaan OJK / Discussion of RBB scenario in relation to OJK's request;
	Hasil kinerja triwulan IV-2017 dan Januari 2018 / Performance in Q4-2017 and January 2018;
	Penerapan APU-PPT semester II tahun 2017 dan <i>action plan</i> program APU-PPT tahun 2018 / Implementation of APU-PPT in 2H2017 and APU-PPT action plan in 2018;
	Kebijakan perkreditan batas plafon per kota/transaksi dengan <i>multifinance company</i> /revisi <i>selected target</i> Direktorat Bisnis / Lending policy regarding upper limit per city/transaction with multifinance company/ revision of selected target of the Business Directorate;
	Lain-lain / Others.
22 Februari / February 2018	Panel Kredit / Credit Panel:
	Kesimpulan & <i>follow up</i> rapat panel kredit sebelumnya / Conclusions & follow up to previous credit panel meeting;
	<i>Economic outlook</i> dan <i>loan portfolio monitoring</i> / Economic outlook and loan portfolio monitoring;
	KTA Mirai+ update report / KTA Mirai+ update report;
	<i>Review 25 main debtors & action plan</i> / Review of 25 main debtors & action plan;
	<i>Update dari workout & recovery</i> / Update from workout & recovery;
25 April / April 2018	<i>Update dari litigasi</i> / Update from litigation.
	Hasil kinerja Bank per Q1/2018 / Bank's performance in Q1/2018;
	Persetujuan laporan keuangan (audited) per 31 Desember 2017 / Approval of audited financial statements for the period ended 31 December 2017;
	Laporan tahunan tahun buku 31 Desember 2017 / Annual Report for the year ended 31 December 2017;
	<i>Update realisasi program APU-PPT per Q1/2018</i> / Update of realization of APU-PPT program in Q1/2018;
24 Mei / May 2018	Lain-lain / Others.
	Pembahasan revisi RBB 2018-2020 / Discussion of revision to RBB 2018-2020;
	Pembahasan RUPS Tahunan dan RUPS Luar Biasa / Discussion of AGMS and EGMS;
24 Mei / May 2018	Lain-lain / Others.
	Panel Kredit / Credit Panel:
	<i>Follow up</i> rapat panel kredit sebelumnya & <i>BNP performance vs. projection (RBB)</i> / Conclusions & follow up to previous credit panel meeting & BNP performance vs. projection (RBB);
	<i>Economic outlook</i> dan <i>loan portfolio monitoring</i> / Economic outlook and loan portfolio monitoring;
	KTA Mirai+ update report / KTA Mirai+ update report;
	<i>Review 25 main debtors & action plan</i> / Review of 25 main debtors & action plan;
	<i>Update dari workout & recovery</i> / Update from workout & recovery;
	<i>Update dari litigasi</i> / Update from litigation.

Tanggal Rapat / Meeting Date	Materi Rapat / Meeting Agendas
24 Juli / July 2018	Laporan kinerja bank per Q2-2018 / Bank's performance in Q2/2018;
	Laporan Risk Based Bank Rating Q2/2018 / Q2/2018 Risk Based Bank Rating Report;
	Update realisasi program APU-PPT Semester I-2018 / Update of realization of APU-PPT program in IH2018;
	Laporan tim task force kemajuan komitmen terhadap temuan OJK per Juni 2018, hasil pemantauan dan evaluasi MUFG konglomerasi keuangan periode 23-25 Mei 2018 / Task force team's report on completion of commitment to OJK's findings for the period of 30 June 2018, and report of monitoring and evaluation on MUFG financial conglomeration for the period of 23-25 May 2018;
	Update hasil penambahan modal melalui PUT IV / Update of the result of capital addition through Rights Issue IV;
	Hasil pelaksanaan Rakor / Results of Coordination Meeting;
	Lain-lain / Others.
27 Agustus / August 2018	Panel Kredit / Credit Panel:
	Follow up rapat panel kredit sebelumnya & BNP performance vs. projection (RBB) / Conclusions & follow up to previous credit panel meeting & BNP performance vs. projection (RBB);
	Economic outlook dan loan portfolio monitoring / Economic outlook and loan portfolio monitoring;
	KTA Mirai+ update report / KTA Mirai+ update report;
	Review 25 main debtors & action plan / Review of 25 main debtors & action plan;
	First year incident / First year incident;
	Update dari workout & recovery / Update from workout & recovery;
25 Oktober / October 2018	Update dari litigasi / Update from litigation.
	Laporan kinerja bank per Q3-2018 / Bank's performance in Q3/2018;
	Update realisasi program APU-PPT per Q3/2018 / Update of realization of APU-PPT program in Q3/2018;
	Update pemeriksaan OJK / Update of OJK's investigation;
	Update proses due diligence / Update of due diligence process;
22 November / November 2018	Lain-lain / Others.
	Persetujuan RBB tahun 2019-2021 / Approval of RBB 2019-2021;
	Update pemeriksaan OJK / Update of OJK's investigation;
	Follow up surat tanggapan Direksi atas surat rekomendasi Dewan Komisaris Semester I/2018 / Follow up to the Board of Directors' response letter to the Board of Commissioners's recommendation in IH2018;
	Update hasil self assessment GCG / Update of GCG self assessment results;
	Lain-lain / Others.

Program Orientasi bagi Direksi Baru

Program orientasi bagi Direksi yang baru diangkat, diatur di dalam *Board Manual* Direksi. Program Orientasi mengenai Bank BNP wajib diberikan kepada anggota Direksi yang baru pertama menjabat di Bank BNP. Program Orientasi yang diberikan dapat berupa sebuah sesi pertemuan yang disertai dengan presentasi baik dari Dewan Komisaris maupun Direksi, kunjungan ke kantor-kantor, pengenalan dengan para pejabat eksekutif atau *Branch Manager* serta pengenalan program SDM lainnya sesuai kebutuhan.

Penilaian Kinerja Direksi

Salah satu aspek penting dalam implementasi GCG adalah peran dari organ perusahaan dalam pelaksanaan GCG. RUPS, Dewan Komisaris, dan Direksi ketiganya merupakan segi tiga organ yang harus bersinergi dalam pelaksanaan pengurusan perusahaan maupun pelaksanaan GCG.

Dewan Komisaris dan Direksi memiliki fungsi dan perannya masing-masing. Penilaian kinerja masing-masing anggota Direksi dilaksanakan sekali setiap tahun.

Penilaian kinerja anggota Direksi dilakukan dengan cara melaksanakan *self-assessment* dan di-review oleh Presiden Direktur serta direkomendasikan kepada Komite Nominasi untuk kemudian mendapatkan persetujuan oleh Dewan Komisaris/Presiden Komisaris.

Secara garis besar hal-hal yang menjadi dasar penilaian terhadap anggota Direksi yang tercermin dalam *Key Performance Indicators* (KPI) masing-masing anggota Direksi yang memuat antara lain sebagai berikut:

1. *Kinerja Perencanaan/Performance Planning*
Bagaimana pelaksanaan Direksi dalam merencanakan/menyusun strategi yang sejalan dengan visi dan misi Perseroan dalam program kerja di tahun berjalan, jangka pendek dan jangka panjangnya dengan tetap berpegang kepada nilai-nilai Perseroan dan prinsip-prinsip dalam GCG.
2. *Kinerja Pelaksanaan/Performance Review*
Bagaimana eksekusi/pelaksanaan dari kinerja strategik dalam perencanaan Bank untuk tahun berjalan dilakukan oleh Direksi dengan menggunakan berbagai macam parameter penilaian dan dilakukan secara mandiri/*self-assessment* berdasarkan KPI yang dimilikinya.
3. *Kinerja Monitoring/Evaluasi dan Improvement*
Bagaimana Direksi melakukan *monitoring*, evaluasi dan melakukan *improvement* atas kinerja yang telah dilakukan sehingga dapat memastikan kinerjanya sesuai dengan target strategik, prinsip GCG dan Manajemen Risiko yang dapat memberikan nilai tambah di kemudian hari.

Orientation Program for New Directors

The orientation program for newly appointed directors is regulated in the *Board Manual* for both the Board of Commissioners and the Board of Directors. The orientation program provided can take the form of a meeting featuring a presentation from the Board of Commissioners or the Directors, visitation to the offices, introduction to the executive officers or branch managers, and introduction to other HR programs in line with the perceived needs.

Board of Directors Performance Assessment

One of the crucial aspects in GCG implementation is the roles of the corporate governance organs in implementing GCG. The synergy between the triad of organs, i.e. GMS, the Board of Commissioners, and the Board of Directors, must be maintained both for running and managing the Company as well as for implementing GCG.

The Board of Commissioners and the Board of Directors, have their respective functions and roles. Performance assessment of each member of the Board of Directors is conducted yearly.

Performance assessment of each member of the Board of Directors takes the form of *self-assessment*, reviewed by the President Director and nominated to the Nomination Committee to obtain subsequent approval from the Board of Commissioners/President Commissioner.

The main aspects underpinning the performance assessment of members of the Board of Directors, as reflected in the *Key Performance Indicators* (KPI) of each member of the Board of Directors, contain the following:

1. *Performance Planning*
How the Board of Directors implements planning and formulation of strategies that are aligned with the Company's vision and mission within the work programs for the current year, the short term, and the long term, while upholding the corporate values and the GCG principles.
2. *Performance Review*
The strategic performance in executing the Bank's plans for the current year by the Board of Directors using various assessment parameters, carried out through a *self-assessment* mechanism based on their own KPI.
3. *Evaluation and Improvement Performance*
How the Board of Directors has monitored, evaluated and made improvements to its performance to ensure that it is aligned with the Bank's strategic targets, GCG principles and Risk Management that can provide added value in the future.

Kebijakan Remunerasi

Remunerasi bagi Dewan Komisaris dan Direksi Bank BNP direkomendasikan oleh Komite Nominasi dan Remunerasi berdasarkan perumusan remunerasi yang berpedoman kepada kebijakan internal Bank BNP, peraturan eksternal yang berlaku, serta pertimbangan atas kinerja Bank BNP. Rekomendasi Komite Nominasi dan Remunerasi diserahkan kepada Dewan Komisaris dan disampaikan pada RUPS untuk mendapatkan persetujuan, sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar Bank.

Paket/kebijakan remunerasi dan fasilitas lain yang diperoleh Dewan Komisaris dan Direksi meliputi:

- Remunerasi dalam bentuk non-natura, termasuk gaji dan penghasilan tetap lainnya antara lain tunjangan, kompensasi berbasis saham, dan bentuk remunerasi lainnya; dan
- Fasilitas lain dalam bentuk natura/non-natura yaitu penghasilan tidak tetap lainnya, termasuk tunjangan untuk perumahan, transportasi, asuransi kesehatan, dan fasilitas lainnya yang dapat dimiliki maupun tidak dapat dimiliki.

Remuneration Policy

The remuneration of the Board of Commissioners and the Board of Directors of Bank BNP is proposed by the Nomination and Remuneration Committee using a calculation based on a remuneration formula that considers the Bank's internal policy, the prevailing external regulations, and the Bank's performance. The recommendation made by the Nomination and Remuneration Committee is submitted to the Board of Commissioners, and then to the GMS for approval, as stipulated in the Bank's Articles of Association.

The remuneration package/policy and other facilities for the Board of Commissioners and the Board of Directors are:

- Remuneration in the form of non-natura, including salary and other fixed income among other benefits, stock-based compensation and other forms of remuneration; and
- Other facilities in the form of natura/non-natura, which is not other fixed income, including allowances for housing, transportation, health insurance, and other facilities that can as well as cannot be possessed.

Jumlah Remunerasi dan Fasilitas Lain / Amount of Remuneration and Other Facilities	Jumlah Diterima dalam 1 Tahun / Amount Received in 1 Year			
	Dewan Komisaris / Board of Commissioners		Direksi / Board of Directors	
	Orang / Person	Rp Juta / Million Rp	Orang / Person	Rp Juta / Million Rp
Remunerasi (gaji, bonus, tunjangan rutin, dan fasilitas lainnya dalam bentuk non-natura) / Remuneration (salary, bonuses, regular benefits, and other facilities in the form of non-natura)	4	2.200	5	11.380
Fasilitas lain dalam bentuk natura (perumahan, transportasi, asuransi kesehatan dan sebagainya) yang / Other facilities in the form of natura (housing, transportation, health insurance, etc.) which:	4	15.568	5	866
1. Dapat dimiliki / can be possessed 2. Tidak dapat dimiliki / cannot be possessed				
Total / Total	4	17.768	5	12.246

Anggota Dewan Komisaris dan Direksi yang menerima paket remunerasi dalam 1 (satu) tahun, pada tahun 2018, dikelompokkan sesuai tingkat penghasilan sebagai berikut:

The members of the Board of Commissioners and the Board of Directors who received remuneration in 1 (one) year, in 2018, are classified by income level as follows:

Jumlah Remunerasi per Orang dalam 1 Tahun / Amount of Remuneration per Person in 1 year*)	Jumlah Direksi / Number of Directors	Jumlah Komisaris / Number of Commissioners
Di atas Rp2 Miliar / More than Rp2 billion	1	-
Di atas Rp1 Miliar s.d. Rp2 Miliar / From Rp1 billion to Rp2 billion	3	-
Di atas Rp500 juta s.d Rp1 Miliar / From Rp500 million to Rp1 billion	1	2
Rp500 juta ke bawah / Below Rp500 million	-	2

*) yang diterima secara tunai / received in cash

Rasio Gaji Tertinggi dan Terendah

1. Gaji didefinisikan sebagai hak pegawai yang diterima dan dinyatakan dalam bentuk uang sebagai imbalan dari perusahaan kepada pegawai yang ditetapkan dan dibayarkan menurut suatu perjanjian kerja, kesepakatan, atau peraturan perundang-undangan, termasuk tunjangan bagi pegawai dan keluarganya atas suatu pekerjaan dan/atau jasa yang telah dilakukannya.
2. Rasio gaji tertinggi dan terendah, dalam skala perbandingan berikut:
 - a. Rasio gaji pegawai yang tertinggi dan terendah;
 - b. Rasio gaji Direksi yang tertinggi dan terendah;
 - c. Rasio gaji Komisaris yang tertinggi dan terendah; dan
 - d. Rasio gaji Direksi tertinggi dan pegawai tertinggi.

Gaji yang diperbandingkan dalam rasio gaji adalah imbalan yang diterima anggota Dewan Komisaris, Direksi dan pegawai per bulan. Pegawai didefinisikan sebagai pegawai tetap Bank sampai dengan jabatan Pelaksana.

Ratio of Highest to Lowest Salary

1. Salary is defined as the right of an employee to be received, and is stated in monetary terms, as a compensation from company or employer to said employee, and is determined and paid out based on a work agreement, a contract, or the prevailing regulations, including benefits for the employee and their family for the work and/or service rendered.
2. The highest to lowest salaries are compared as follows:
 - a. The highest employee's salary against the lowest;
 - b. The highest Director's salary against the lowest;
 - c. The highest Commissioner's salary against the lowest; and
 - d. The highest Director's salary against the highest employee's salary.

The salaries compared in the salary ratios are the monthly amount received by members of the Board of Commissioners, the Board of Directors, or the employees. Employees are defined as permanent employees up to the Executive level.

Rasio Gaji Tertinggi & Terendah / Highest & Lowest Salaries	Rasio / Ratio
Rasio gaji pegawai yang tertinggi dan terendah / The highest employee's salary against the lowest	35
Rasio gaji Direksi yang tertinggi dan terendah / The highest Director's salary against the lowest	2,86
Rasio gaji Komisaris yang tertinggi dan terendah / The highest Commissioner's salary against the lowest	1,40
Rasio gaji Direksi yang tertinggi dan pegawai tertinggi / The highest Director's salary against the highest employee's salary	2,86

Keterangan / Description	Gaji Tertinggi / Highest Salary	Gaji Terendah / Lowest Salary	Rasio / Ratio
Rasio gaji pegawai yang tertinggi dan terendah / The highest employee's salary against the lowest	70.000.000	2.000.000	35
Rasio gaji Direksi yang tertinggi dan terendah / The highest Director's salary against the lowest	200.000.000	70.000.000	2,86
Rasio gaji Komisaris yang tertinggi dan terendah / The highest Commissioner's salary against the lowest	70.000.000	50.000.000	1,40
Rasio gaji Direksi yang tertinggi dan pegawai tertinggi / The highest Director's salary against the highest employee's salary	200.000.000	70.000.000	2,86

Sampai dengan saat ini Bank BNP masih dalam tahap persiapan untuk penerapan remunerasi sesuai dengan yang diatur dalam Peraturan OJK No. 45/POJK.03/2015 mengenai Penerapan Tata Kelola Dalam Pemberian Remunerasi Bagi Bank Umum dan akan diterapkan pada tahun 2019.

Up to the present moment, Bank BNP is in preparation for implementing remuneration schemes based on the provisions in OJK Regulation No. 45/POJK.03/2015 on the Implementation of Corporate Governance in Remuneration in Commercial Banks. This will be implemented starting in 2019.

Peningkatan Kompetensi Dewan Komisaris & Direksi

Anggota Dewan Komisaris dan Direksi mengikuti sejumlah pelatihan yang bertujuan untuk meningkatkan kompetensi kepemimpinan dan kaderisasi. Selama tahun 2018, pelatihan yang diikuti meliputi:

Komisaris / Commissioners

Nama / Name	Materi Pelatihan / Training Material	Waktu & Tempat Pelatihan / Time and Place	Jenis Pelatihan dan Penyelenggara Pelatihan / Type of Training and Organizer
Masaru Kuroda*	<i>Global Political and Economic Outlook (special focus on ASEAN)</i>	Jepang, 5 Februari / February 2018	Training - ACOM
	<i>Director's Role and Responsibility</i>	Jepang, 1 Agustus / August 2018	Training - Japan Audit & Supervisory Board Member Association
	<i>Trend of ASEAN Economies</i>	Jepang, 19 September / September 2018	Training - ACOM
	<i>The Essence of Innovation</i>	Jepang, 26 Desember / December 2018	Training – Hitotsubashi University Business School
Karel Tanok	<i>Workshop Corporate & Motivational Session 2018 Semester I</i>	Bandung, 12-13 Januari / January 2018	Training - Internal BNP
	APU-PPT	Bandung, 19 Mei / May 2018	Training - Internal BNP
	Lokakarya Forum Akuntan Sektor Jasa Keuangan (Pasar Modal) / Financial Services Sector Accountants' Forum Workshop: Understanding Valuation Report and The Valuation Process	Bandung, 20 Juli / July 2018	Training - Institut Akuntan Publik Indonesia (IAPI)
	Lokakarya Audit Jasa Akuntan Publik untuk Laporan KPPK kepada Bank Indonesia / Public Accountant Audit for KPPK Report to Bank Indonesia Workshop	Bandung, 21 Juli / July 2018	Training - Institut Akuntan Publik Indonesia (IAPI)
	Lokakarya INKB OJK Aspek Akuntansi & Audit Dalam Laporan Keuangan Dana Pensiun / INKB OJK Workshop on Accounting & Audit Aspects of Financial Reporting	Bandung, 19 Oktober / October 2018	Training - Institut Akuntan Publik Indonesia (IAPI)
	Training UU No. 13 Tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan / Training on Law No. 13/2003 on Labor	Bandung, 20 Oktober / October 2018	Training – BNP University
	APU-PPT	Bandung, 19 Mei / May 2018	Training - Internal BNP
Bachtiar Alam	APU-PPT	Bandung, 19 Mei / May 2018	Training - Internal BNP

*Masaru Kuroda diangkat sebagai Presiden Komisaris menggantikan Michio Atsuda berdasarkan Keputusan RUPSLB tanggal 9 Maret 2018 / Masaru Kuroda was appointed as President Commissioner replacing Michio Atsuda based on the Resolution of the EGMS on 9 March 2018.

Board Of Commissioners & Board Of Directors Competence Enhancement

The Board of Commissioners and the Board of Directors participated in a number of training programs to improve their leadership and subsequent development. In 2018, those training programs were:

Direksi / Director

Nama / Name	Materi Pelatihan / Training Material	Waktu & Tempat Pelatihan / Time and Place	Jenis Pelatihan dan Penyelenggara Pelatihan / Type of Training and Organizer
Hideki Nakamura	Workshop Corporate & Motivational Session 2018 Semester I	Bandung, 12-13 Januari / January 2018	Training – Internal BNP
	Refreshment SMR 2018	Jakarta, 7 Maret / March 2018	Refreshment – RMG
	APU-PPT	Bandung, 19 Mei / May 2018	Training – Internal BNP
	Workshop Corporate & Motivational Session 2018 Semester II	Bandung, 20-21 Juli / July 2018	Training – Internal BNP
	CEO Networking 2018 dalam rangka Peringatan HUT Pasar Modal ke-41 / CEO Networking 2018 in commemoration of the 41th anniversary of the Capital Market	Jakarta, 03 Desember / December 2018.	Training – OJK
	Seminar Economic Outlook 2019, Bisnis Bank di Era Digital dan Mitigasi dalam rangka HUT IBI ke-13 / Economic Outlook 2019 Seminar: Banking Business in the Digital Era and Mitigations, in commemoration of the 13th anniversary of IBI	Jakarta, 10 Desember / December 2018	Training – Ikatan Bank Indonesia.
Kevin Cahyadi Tatang	Workshop Corporate & Motivational Session 2018 Semester I	Bandung, 20-21 Juli / July 2018	Training – Internal BNP
	Workshop Corporate & Motivational Session 2018 Semester II	Bandung, 20-21 Juli / July 2018	Training – Internal BNP
	Training UU No. 13 tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan / Training on Law No. 13/2003 on Labor	Bandung, 20 Oktober / October 2018	Training – Internal BNP
	Refreshment Sertifikasi Manajemen Risiko / Risk Management Certification Refreshment Program	Bandung, 10 Desember / December 2018	Refreshment – Talent Indonesia
Markus Sugiono	Workshop Corporate & Motivational Session 2018 Semester I	Bandung, 12-13 Januari / January 2018	Training – Internal BNP
	Pelatihan Sertifikasi / Certification Training for Treasury Dealer 2018-Level Basic	Jakarta, 24 Februari / February 2018	Training – ACI Indonesian The Financial Markets Association
	Pelatihan Sertifikasi / Certification Training for Treasury Dealer 2018-Level II	Jakarta, 21 April / April 2018	Training – ACI Indonesian The Financial Markets Association
	Sosialisasi ketentuan terkait operasi moneter dan kepesertaan operasi moneter / Dissemination on stipulations related to monetary operations and participation therein	Solo, 3 Mei / May 2018	Training – Bank Indonesia
	APU-PPT	Bandung, 19 Mei / May 2018	Training – Internal BNP
	Workshop Corporate & Motivational Session 2018 Semester II	Bandung, 20-21 Juli / July 2018	Training – Internal BNP
	Training UU No. 13 Tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan / Training on Law No. 13/2003 on Labor	Bandung, 20 Oktober / October 2018	Training – BNP University

Nama / Name	Materi Pelatihan / Training Material	Waktu & Tempat Pelatihan / Time and Place	Jenis Pelatihan dan Penyelenggara Pelatihan / Type of Training and Organizer
Eiichiro Sakai	<i>Workshop Corporate & Motivational Session 2018 Semester I</i>	Bandung, 12-13 Januari / January 2018	Training – Internal BNP
	<i>Indonesian Japan Business Desk Risk Assurance Seminar – Headquarters</i>	Jakarta, 2 Februari / February 2018	Training – PWC
	<i>Refreshment SMR 2018</i>	Jakarta 23 Maret / March 2018	Refreshment – RMG
	<i>PSAK 72 & 73: High Time to Take Action</i>	Jakarta, 9 Mei / May 2018	Training – Deloitte
	APU-PPT	Bandung, 19 Mei / May 2018	Training – Internal BNP
	<i>Workshop Corporate & Motivational Session 2018 Semester II</i>	Bandung, 20-21 Juli / July 2018.	Training – Internal BNP
	<i>Overview of Accounting, Tax and Fraud in Indonesia Seminar</i>	Jakarta, 25 Juli / July 2018	Training – Deloitte
	Training UU No. 13 Tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan / Training on Law No. 13/2003 on Labor	Bandung, 20 Oktober / October 2018	Training – BNP University
Trie Karjati Wibowo	<i>Workshop Corporate & Motivation Session 2018 Semester I</i>	Bandung, 12-13 Januari / January 2018	Training – Internal BNP
	<i>Seminar Overcome CRS / Tax Reporting Operational Challenge in Evolving Regulatory Environment</i>	Jakarta, 1 Maret / March 2018	Training – HIS MARKIT & PERBANAS
	APU-PPT	Bandung, 19 Mei / May 2018	Training – Internal BNP
	Seminar APU-PPT	Bandung, 7 Juni / June 2018	Training – BMPD Jawa Barat
	Seminar Peran Aktif Kepatuhan Perbankan Menjaga Stabilitas Melalui Pencegahan Pendanaan Terorisme / Active Role of Banking Compliance in Maintaining Stability by Preventing Financing of Terrorism	Bandung, 26 Juni / June 2018	Training – Forum Komunikasi Direktur Kepatuhan Perbankan (FKDP)
	<i>Workshop Corporate & Motivational Session 2018 Semester II</i>	Bandung, 20-21 Juli / July 2018	Training – Internal BNP
	Seminar Peluang Berinvestasi di Pasar Modal / Investment Opportunities in the Stock Market	Bandung, 2 Agustus / August 2018	Training – FKIIK Jawa Barat
	Seminar Perkembangan Teknologi Finansial di Indonesia / Financial Technology Development in Indonesia	Bandung, 10 Oktober / October 2018	Training – FKIIK Jawa Barat
	Training UU No. 13 Tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan / Training on Law No. 13/2003 on Labor	Bandung, 20 Oktober / October 2018	Training – BNP University

Distribusi Kompetensi

Sebagai bagian dari program pengembangan kompetensi/ pembelajaran berkelanjutan, selama tahun 2018 beberapa Direksi mendistribusikan ilmu atau pengetahuan yang dimilikinya secara berkala kepada karyawan yang diadakan secara internal antara lain:

Instruktur / Instructor	Tanggal Pelatihan / Training Date	Materi Pelatihan / Training Material	Jumlah Peserta / Participants	Durasi (Jam) / Duration (hours)	Tempat / Venue
Hideki Nakamura	29 Januari / January 2018	<i>Motivational Session With Mr. Hideki Nakamura</i>	24	1,5	BNP University
	19 Februari / February 2018		32	1,5	BNP University
	19 Maret / March 2018		26	1,5	BNP University
	24 April / April 2018		31	1,5	BNP University
	03 Mei / May 2018		30	1,5	BNP University
	28 Juni / June 2018		30	1,5	BNP University
Markus Sugiono	18 Oktober/October 2018	Training Pengantar Kredit Batch 2 (Operation Division) / Introduction to Credit, Batch 2 (Operation Division) Training	31	3	BNP Suniaraja
	08 November 2018		18	3	BNP Suniaraja
	15 November 2018		22	3	BNP Suniaraja
	21 November 2018		20	2	BNP Suniaraja
	27 November 2018		23	3	BNP Suniaraja

Hubungan Afiliasi Dewan Komisaris & Direksi

Anggota Dewan Komisaris dan Direksi tidak memanfaatkan Bank untuk kepentingan pribadi, keluarga, dan/atau pihak lain yang merugikan Bank. Dewan Komisaris dan Direksi juga tidak mengambil dan/atau menerima keuntungan pribadi dari Bank selain dari yang telah ditetapkan RUPS.

Competence Distribution

As part of the competence development and continuous learning program, in 2018 certain members of the Board of Directors distributed their knowledge on a regular basis to the Bank's employees through internal events, such as:

Affiliations Of The Board Of Commissioners & The Board Of Directors

Members of the Board of Commissioners and the Board of Directors shall not exploit the Bank for personal, family, and/ or other parties interests which may cause losses to the Bank. The Board of Commissioners and the Board of Directors shall not take and/or receive personal gain from the Bank, other than those set forth in GMS.

Nama / Name	Hubungan Keuangan Dengan / Financial Relationship with						Hubungan Keluarga Dengan / Family Relationship with					
	Komisaris / Commissioner		Direksi / Directors		Pemegang Saham Pengendali / Controlling Shareholder		Komisaris / Commissioners		Direksi / Directors		Pemegang Saham Pengendali / Controlling Shareholder	
	Ya / Yes	Tidak / No	Ya / Yes	Tidak / No	Ya / Yes	Tidak / No	Ya / Yes	Tidak / No	Ya / Yes	Tidak / No	Ya / Yes	Tidak / No
Masaru Kuroda*		✓		✓	✓			✓		✓		✓
Tatang Hermawan	✓			✓		✓	✓		✓			✓
Karel Tanok	✓			✓		✓	✓		✓			✓
Bachtiar Alam	✓			✓		✓	✓		✓			✓
Hideki Nakamura	✓			✓		✓	✓		✓			✓
Kevin Cahyadi Tatang	✓			✓		✓	✓		✓			✓
Markus Sugiono	✓			✓		✓	✓		✓			✓
Eiichiro Sakai	✓			✓	✓		✓		✓			✓
Trie Karjati Wibowo	✓			✓		✓	✓		✓			✓

*Masaru Kuroda diangkat sebagai Presiden Komisaris menggantikan Michio Atsuda berdasarkan Keputusan RUPSLB tanggal 9 Maret 2018 / Masaru Kuroda was appointed as President Commissioner replacing Michio Atsuda based on the Resolution of the EGMS on 9 March 2018.

Komite Audit

Komite Audit merupakan komite yang independen dibentuk oleh Dewan Komisaris, yang terdiri dari 1 (satu) orang Komisaris Independen sebagai ketua dan 2 (dua) orang pihak independen sebagai anggota, bekerja secara kolektif dan berfungsi untuk menjaga efektivitas tugas dan tanggung jawabnya, khususnya dari segi pemantauan dan evaluasi atas perencanaan dan pelaksanaan audit internal serta pemantauan atas tindak lanjut hasil pemeriksaan audit (eksternal/internal) dalam rangka menilai kecukupan pengendalian internal termasuk kecukupan proses pelaporan keuangan.

Dasar dan acuan hukum dari pembentukan Komite Audit adalah:

1. Keputusan Ketua Bapepam-LK NO. KEP-643/BL/2012 tanggal 07 Desember 2012 tentang Pembentukan dan Pedoman Kerja Komite Audit, yang ditelahi dicabut dan digantikan dengan POJK No. 55/POJK.04/2015 tanggal 23 Desember 2015 tentang Pembentukan dan Pedoman Pelaksanaan Kerja Komite Audit.
2. Peraturan Bank Indonesia No. 1/6/PBI/1999 tanggal 20 September 1999 tentang Penugasan Direktur Kepatuhan dan Penerapan Standar Pelaksanaan Fungsi Audit Intern Bank Umum.

Audit Committee

The Audit Committee is an independent committee formed by the Board of Commissioners. It consist of one Independent Commissioner as the Chairperson and two independent parties as members, with the function of maintaining the effectiveness of its duties and responsibilities, in particular with regard to monitoring and evaluation of internal audit planning and implementation as well as supervision of the follow up to the internal and external audit findings in order to assess the adequacy of internal control, including the adequacy of financial reporting process.

The legal references for the Audit Committee establishment are:

1. Decree of the Chairman of Bapepam-LK No. KEP-643/BL/2012 on 7 December 2012 on the Establishment and Work Guidelines of the Audit Committee, as revoked and supplanted by POJK No. 55/POJK.04/2015 dated 23 December 2015 on the Establishment and Work Guideline of Audit Committee.
2. Bank Indonesia Regulation No. 1/6/PBI/1999 on 20 September 1999 on Assignment of the Compliance Director and Implementation of Internal Audit Function Standards for Commercial Banks.

3. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 55/POJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum.
4. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 13/SEOJK.03/2017 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum.
5. Anggaran Dasar Perseroan tentang Tugas dan Wewenang Dewan Komisaris.
3. OJK Regulation No. 55/POJK.03/2016 on Corporate Governance Implementation for Commercial Banks.
4. OJK Circular No. 13/SEOJK.03/2017 on Corporate Governance Implementation for Commercial Banks.
5. The Company's Articles of Association on the Duties and Authority of the Board of Commissioners.

Susunan Keanggotaan Komite Audit

Pada tahun 2018, Komite Audit mengalami perubahan susunan, sebagai berikut:

Ketua : Bachtiar Alam, M.Si., A.M., Ph.D.
Anggota : Dra. Inge Barlian, M.Sc. Akt.
Anggota : Damajanti Tanumihardja

Terhitung sejak 2 Mei 2018, Direksi menetapkan dalam Surat Keputusan NOKEP: 064-DIR/KOM/05/2018 susunan Komite Audit sebagai berikut:

Ketua : Drs. Karel Tanok, Ak.
Anggota : Dra. Inge Barlian, M.Sc. Akt.
Anggota : Damajanti Tanumihardja

Audit Committee Composition

In 2018 the composition of the Audit Committee was changed, as detailed below:

Chairman : Bachtiar Alam, M.Si., A.M., Ph.D.
Member : Dra. Inge Barlian, M.Sc. Akt.
Member : Damajanti Tanumihardja

Starting from 2 May 2018, the Board of Directors set in the Decree NOKEP: 064-DIR/KOM/05/2018, the composition of the Audit Committee to be as follows:

Chairman : Drs. Karel Tanok, Ak.
Member : Dra. Inge BARlian M.Sc. Akt.
Member : Damajanti Tanumihardja

Profil Anggota Komite Audit

Profiles of the Audit Committee Members



Drs. Karel Tanok, Ak.

Warga Negara Indonesia, 80 tahun. Menjabat sebagai Komisaris Independen pada RUPST pada tanggal 26 Juni 2015, dan pertama kali menjadi Komisaris Independen Bank BNP pada RUPST tanggal 26 Mei 2001. Dengan demikian beliau telah menjalankan masa jabatannya melampaui 2 (dua) periode sesuai dengan SE OJK No. 30/SEOJK.04/2016 tentang Bentuk dan Isi Laporan Tahunan Emiten atau Perusahaan Publik (Butir III.2.e.8.i) oleh karenanya Surat Pernyataan Independensi Komisaris Independen telah diterima Perseroan. Beliau merangkap sebagai Ketua Komite Pemantau Risiko. Pemegang gelar Sarjana Ekonomi dan Akuntansi dari Universitas Padjajaran tahun 1967.

Pernah bekerja sebagai Akuntan (BPKP) Perwakilan Jawa Barat (1968–1973), Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Padjajaran (1969–1982), Senior Consultant Group PT Jasumana, General Manager PT Carlo Erba, Direktur Keuangan & Administrasi PT Naintex, dan Managing Partner Kantor Akuntan Drs. Karel Widyarta.

Pelatihan yang pernah diikuti selama tahun 2018 antara lain *Workshop Corporate & Motivational Session 2018 Semester I*, APU-PPT, Lokakarya Forum Akuntan Sektor Jasa Keuangan (Pasar Modal) *Understanding Valuation Report and The Valuation Process*, Lokakarya Audit Jasa Akuntan Publik Untuk Laporan KPPK Kepada Bank Indonesia, Lokakarya INKB OJK Aspek Akuntansi & Audit dalam Laporan Keuangan Dana Pensiun, serta Training UU No. 13 tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan.

Indonesian citizen, 80 years old. Appointed as Independent Commissioner at the AGMS on 26 June 2015, and was initially appointed as Independent Commissioner of Bank BNP at the AGMS on 26 May 2001. Thus he had served for more than two terms of office, and thus in accordance with SE OJK No. 30/SEOJK.04/2016 on the Form and Content of Annual Report of Issuers or Public Companies (Paragraph III.2.e.8.i), the Statement of Independence of the Independent Commissioner has been accepted by the Company. He is also concurrently serving as the Chairman of the Risk Monitoring Committee. Graduated with a bachelor's degree in Economics and Accounting from Padjajaran University in 1967.

Previously worked as Accountant (BPKP) West Java Representative (1968–1973), Lecturer at the Faculty of Economics, Padjajaran University (1969–1982), Senior Consultant for PT Jasumana Group, General Manager of PT Carlo Erba, Finance & Administration Director of PT Naintex, and Managing Partner at Public Accounting Firm of Drs. Karel Widyarta.

He participated in various training programs in 2018, including *Workshop Corporate & Motivational Session 2018 Semester I*, APU-PPT, Financial Services Sector Accountants' Forum Workshop: *Understanding Valuation Report and The Valuation Process*, Public Accountant Audit for KPPK Report to Bank Indonesia Workshop, INKB OJK Workshop on Accounting & Audit Aspects of Financial Reporting of Pension Fund, and Training on Law No. 13/2003 on Labor.



Dra. Inge Barlian, M.Sc. Akt.

67 tahun, Warga Negara Indonesia. Menjadi anggota Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko Bank BNP sejak Oktober 2014. Latar belakang pendidikan Sarjana Ilmu Ekonomi jurusan Manajemen dari Universitas Katolik Parahyangan tahun 1978, dan melanjutkan S2 Magister Teknik dan Manajemen Industri di Institut Teknologi Bandung tahun 1984, kemudian memperoleh Sarjana Jurusan Akuntansi di Universitas Katolik Parahyangan Bandung tahun 1986.

Pengalaman bekerja sebagai Sekretaris Senat Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Parahyangan Bandung (2008–2010), sebagai Ketua Ujian Saringan Masuk Universitas Katolik Parahyangan (1990), sebagai Pembantu Dekan I Bidang Akademik Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Parahyangan (1987–1993), dan memulai karirnya sebagai Pembantu Dekan II Bidang Administrasi dan Keuangan Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Parahyangan, Bandung (1985–1986).

67 years old, Indonesian citizen. Became member of the Audit Committee and the Risk Monitoring Committee of Bank BNP in October 2014. Has a bachelor's degree in Economics majoring in Management from the Parahyangan Catholic University in 1978, a master's degree in Industrial Management and Engineering at Bandung Institute of Technology in 1984, and a bachelor's degree in Accounting from the Parahyangan Catholic University in 1986.

Previously worked as Secretary of the Senate of the Faculty of Economics of Parahyangan Catholic University, Bandung (2008–2010), as Chair of Entry Examination of Parahyangan Catholic University (1990), as Assistant Dean I of Academic Affairs of the Faculty of Economics of Parahyangan Catholic University, Bandung (1987–1993), and as Assistant Dean II of Administration and Finances of the Faculty of Economics of Parahyangan Catholic University, Bandung (1985–1986).



Damajanti Tanumihardja, SE, M.Ak. , CPA

Warga Negara Indonesia, 49 tahun, menjadi anggota Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko sejak Mei 2018. Latar belakang pendidikan tahun 2012 Magister Akuntansi Universitas Padjadjaran Bandung. Tahun 1993 lulus dari Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Katolik Parahyangan Bandung.

Pengalaman jabatan sebagai Dosen Tetap Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Parahyangan (2015–saat ini), sebagai Dosen Luar Biasa Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Parahyangan (2002–2014), sebagai Auditor KAP Prasetyo Utomo, *member of Arthur Andersen* (1993–2001).

Piagam Komite Audit

Dewan Komisaris memastikan bahwa Komite Audit dapat menjalankan tugasnya secara efektif. Dalam rangka meningkatkan efektivitas tugas dan tanggung jawab Komite Audit, maka dilengkapi dengan Piagam Komite Audit yang merupakan “Pedoman dan Tata Tertib Kerja Komite Audit”. Piagam Komite Audit menjadi sebagai landasan kerja dari Komite Audit dan memberi kejelasan bagi semua pihak yang berkaitan dengan tugas dan tanggung jawab Komite Audit, yaitu Dewan Komisaris, Manajemen, Satuan Kerja Audit Internal (SKAI), serta unit-unit kerja dan komite-komite lain yang berkaitan dengan penerapan GCG.

Piagam Komite Audit disusun berdasarkan peraturan dan perundang-undangan yang berlaku dan ditinjau ulang secara berkala dan telah disahkan berdasarkan Keputusan Dewan Komisaris NOKEP: 002-KOM/KEP/06/2017 tentang Pengesahan Perubahan Piagam Komite Audit

Indonesian citizen, 49 years old, Became member of the Audit Committee and the Risk Monitoring Committee of Bank BNP in May 2018. Obtained a Master in Accounting degree from Padjajaran University, Bandung, in 2012. Graduated from the Faculty of Economics majoring in Accounting from Parahyangan Catholic University, Bandung, in 1993.

Previously served as Lecturer at the Faculty of Economics of Parahyangan Catholic University, Bandung (2015–present), as Visiting Lecturer at the Faculty of Economics of Parahyangan Catholic University (2002–2014), and as Auditor at Public Accounting Firm of Prasetyo Utomo, *member of Arthur Andersen* (1993–2001).

Audit Committee Charter

The Board of Commissioners ensures that the Audit Committee is able to carry out its duties effectively. In order to improve the effectiveness of the duties and responsibilities of the Audit Committee, the committee is equipped with the Audit Committee Charter which is the “Guidelines and Procedures of the Audit Committee”. It is a necessary tool that provides a basis the work of the Audit Committee and to provide clarity to all parties associated with the tasks and responsibilities of the Audit Committee, i.e. the Board of Commissioners, the Management, Internal Audit Unit (IAU), as well as other units and other committees related to the implementation of GCG.

The Audit Committee Charter was drafted pursuant to the prevailing regulations and is periodically reviewed. It was approved through the Board of Commissioners Decree NOKEP: 002-KOM/KEP/06/2017 on the Ratification of the Amendment to the Audit Committee Charter,

tanggal 22 Juni 2017. Piagam Komite Audit berisi beberapa hal sebagai berikut:

1. Latar Belakang
2. Referensi
3. Pengertian
4. Visi dan Misi Komite Audit
5. Kode Etik
6. Pedoman Komite
7. Komposisi Keanggotaan
8. Persyaratan Anggota Komite Audit
9. Pengangkatan Keanggotaan
10. Masa Tugas Anggota
11. Tata Cara dan Prosedur Kerja

Tugas & Tanggung Jawab Komite Audit

Komite Audit Bank BNP bertugas dan bertanggung jawab untuk melaksanakan tugas dan fungsi pengawasan serta pemantauan terhadap kecukupan pengendalian intern, kecukupan dan kebenaran atas proses pembuatan laporan keuangan, efektivitas Laporan Hasil Pemeriksaan (LHP) Auditor Eksternal dan Internal, melakukan identifikasi terhadap hal-hal yang memerlukan perhatian Dewan Komisaris, melakukan penyusunan konsep dan analisis terkait fungsi Komite Audit, dan melaksanakan tugas-tugas lain yang diberikan oleh Dewan Komisaris, yang meliputi hal-hal sebagaimana dijelaskan di bawah ini.

Tugas dan tanggung jawab Komite Audit mencakup:

1. Melakukan pemantauan dan evaluasi terhadap informasi keuangan yang akan diterbitkan oleh Bank BNP, seperti laporan keuangan, proyeksi dan informasi keuangan lainnya;
2. Melakukan *review* dan evaluasi terhadap efektivitas pelaksanaan dan Laporan Hasil Pemeriksaan (LHP) Satuan Kerja Audit Internal (SKAI) atau Auditor Eksternal atas pelaksanaan pengawasan internal;
3. Melakukan *review* dan evaluasi terhadap kepatuhan Bank BNP terhadap peraturan OJK serta ketentuan atau perundang-undangan lain yang berlaku terkait dengan kegiatan/usaha perbankan, berkoordinasi dengan Komite Pemantau Risiko dan Komite Kepatuhan;
4. Melakukan *review* dan evaluasi terhadap pelaksanaan tugas SKAI;
5. Melakukan *review* dan evaluasi terhadap tindak lanjut yang dilakukan oleh *auditee* atas hasil pemeriksaan yang dilakukan oleh audit eksternal;
6. Mendorong penerapan prinsip-prinsip GCG dalam pengelolaan Bank, meliputi transparansi, akuntabilitas, pertanggungjawaban, independensi, dan kewajaran, secara berkelanjutan;
7. Melakukan *review* dan evaluasi serta melaporkan berbagai risiko yang potensial akan terjadi dari manajemen risiko yang dilaksanakan oleh Direksi melalui koordinasi dengan Komite Pemantau Risiko.

dated 22 June 2017. The Charter contains among others the following aspects:

1. Background
2. References
3. Definitions
4. Audit Committee Vision and Mission
5. Code of Conduct
6. Guidelines
7. Composition of Membership
8. Terms of Membership
9. Appointment of Members
10. Term of Office
11. Rules and Procedures

Audit Committee Charter

Bank BNP's Audit Committee has the duties and responsibilities to perform supervision on the adequacy of internal control, adequacy and truthfulness of the preparation of the financial statements, efficacy of the Audit Result Report (LHP) of the External and Internal Auditors, identify issues that require the attention of the Board of Commissioners, prepare concepts and analyses related to the function of the Audit Committee and conduct other tasks given by the Board of Commissioners, covering the ones described below.

The details of the Audit Committee's duties and responsibilities are:

1. Reviewing and evaluating all financial information to be published by Bank BNP, such as the financial statements, projections and other statements relating to financial information of Bank BNP;
2. Reviewing and evaluating the efficacy of the implementation and Audit Result Report from the Internal Audit Unit or the External Auditors on the implementation of internal control;
3. Reviewing and evaluating Bank BNP's compliance with OJK regulations as well as other prevailing regulations in relation to the banking sector, by coordinating with the Risk Monitoring Committee and Compliance Committee;
4. Reviewing and evaluating the implementation of duties of the Internal Audit Unit;
5. Reviewing and evaluating the follow up measures taken by the auditees on the audit results submitted by the external auditors;
6. Encouraging continuous implementation of GCG principles in the management of the Bank, covering transparency, accountability, responsibility, independence, and fairness;
7. Reviewing and evaluating and reporting various potential risks that may arise from the risk management conducted by the Board of Directors in coordination with the Risk Monitoring Committee.

Wewenang Komite Audit

Dalam melaksanakan tugasnya Komite Audit memiliki wewenang sebagai berikut:

1. Memberikan pendapat kepada Dewan Komisaris mengenai laporan keuangan dan/atau hal lain yang disampaikan Direksi;
2. Melakukan komunikasi dengan unit kerja terkait dan pihak-pihak lain di Bank BNP serta KAP yang memeriksa Bank BNP untuk memperoleh informasi dan klarifikasi serta meminta dokumen dan laporan yang dilakukan terkait dengan pelaksanaan tugas Komite Audit;
3. Meminta Laporan Hasil Pemeriksaan (LHP) dari SKAI dan Auditor Eksternal, serta institusi pengawas/pemeriksa lainnya;
4. Meminta SKAI dan/atau Audit Eksternal, melakukan pemeriksaan/investigasi khusus, apabila terdapat dugaan kuat telah terjadi kecurangan, pelanggaran hukum, dan pelanggaran terhadap ketentuan/peraturan perundang-undangan yang berlaku;
5. Mengakses data/informasi tentang karyawan, data aset, serta sumber daya perusahaan lainnya terkait pelaksanaan tugasnya;
6. Meminta bantuan pihak luar untuk melakukan pemeriksaan yang bersifat khusus dan sangat teknis dengan persetujuan dari Dewan Komisaris.

Rapat Komite Audit

Selama 2018, Komite Audit mengadakan 8 (delapan) kali rapat, dengan tingkat kehadiran 97%. Hasil rapat berupa kajian, analisis maupun rekomendasi dan keputusan yang ditetapkan telah dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik.

Frekuensi dan catatan kehadiran Rapat Komite Audit disajikan pada tabel berikut:

Rapat Komite Audit / Audit Committee Meetings

Nama / Name	Jabatan / Position	Jumlah Rapat / Total Meetings	Jumlah Kehadiran / Total Attendance	Frekuensi / Frequency (%)
Karel Tanok*	Ketua Komite/ Komisaris Independen / Committee Chairman/ Independent Commissioner	5	5	100%
Inge Barlian	Anggota Komite Independen / Independent Committee Member	8	7	88%
Damajanti Tanumihardja	Anggota Komite Independen / Independent Committee Member	8	8	100%

*Karel Tanok diangkat sebagai Ketua Komite Audit berdasarkan SK No. 064-DIR/KOM/05/2018 tanggal 2 Mei 2018 / Karel Tanok was appointed as Audit Committee Chairman based on Decree No. 064-DIR/KOM/05/2018 dated 2 May 2018.

Audit Committee Authority

In performing its duties, the Audit Committee has the authority to:

1. Give opinion to the Board of Commissioners on the financial statements and or other matters submitted by the Board of Directors;
2. Communicate with relevant work units and other parties in Bank BNP as well as the public accounting firm that audits Bank BNP to obtain information and clarification and request documents and reports, in relation to the implementation of the tasks of the Audit Committee;
3. Request for Audit Result Report (LHP) from the Internal Audit Unit and the External Auditor, as well as institutional supervisors/other parties;
4. Request the Internal Audit Unit and/or the External Auditor to conduct special inspection/investigation, if there is a strong suspicion of foul play, violations of the law or the prevailing regulations;
5. Access the data/information about employees, assets data, as well as other resources related to the performance of its duties;
6. Request for outside help in specific and highly technical audits, with the approval of the Board of Commissioners.

Audit Committee Meetings

Throughout 2018, the Audit Committee held 8 (eight) meetings with 97% attendance rate. Results of the meetings, taking the form of recommendations as well as decisions, were recorded in the minutes of meetings and properly documented.

The frequency of meetings and attendance of the Audit Committee members are provided in the table below:

Agenda Rapat Komite Audit / Audit Committee Meeting Agendas

Tanggal Rapat / Meeting Date	Materi Rapat / Meeting Agendas
26 Januari / January 2018	Hasil pemeriksaan SKAI Q4/2017 / IAU's audit results in Q4/2017. Lain-lain / Others
22 Februari / February 2018	Laporan hasil pemeriksaan Kantor Akuntan Publik Deloitte (<i>exit meeting</i>) / Report of audit by Deloitte public accounting firm (<i>exit meeting</i>) Lain-lain / Others
24 April / April 2018	Hasil pemeriksaan SKAI Q1/2018 / IAU's audit results in Q1/2018. Lain-lain / Others
22 Mei / May 2018	Penunjukan KAP untuk tahun pemeriksaan tahun buku 2018 / Appointment of public accounting firm to audit FY 2018. Lain-lain / Others
24 Juli / July 2018	Hasil pemeriksaan SKAI Q2/2018 / IAU's audit results in Q2/2018. Lain-lain / Others
12 September / September 2018	Preliminary meeting dengan KAP Deloitte / Preliminary meeting with Deloitte.
10 Oktober / October 2018	Kantor Akuntan Publik / Public accounting firm. Lain-lain / Others
25 Oktober / October 2018	Hasil pemeriksaan SKAI Q3/2018 / IAU's audit results in Q3/2018 Lain-lain / Others

Program Pendidikan/Pelatihan Komite Audit

Selama 2018 anggota Komite Audit mengikuti sejumlah pelatihan yang bertujuan untuk meningkatkan kompetensi, meliputi:

Audit Committee Training/Education Programs

In 2018 members of the Audit Committee participated in the following competence enhancement programs:

Nama / Name	Materi Pelatihan / Training Material	Waktu & Tempat Pelatihan / Time and Place	Jenis Pelatihan dan Penyelenggara Pelatihan / Type of Training and Organizer
Karel Tanok	Workshop Corporate & Motivational Session 2018 Semester I	Bandung, 12-13 Januari / January 2018	Training – Internal BNP
	APU-PPT	Bandung, 19 Mei / May 2018	Training – Internal BNP
	Lokakarya Forum Akuntan Sektor Jasa Keuangan (Pasar Modal) / Financial Services Sector Accountants' Forum Workshop: Understanding Valuation Report and The Valuation Process	Bandung, 20 Juli / July 2018	Training - Institut Akuntan Publik Indonesia (IAPI)
	Lokakarya Audit Jasa Akuntan Publik untuk Laporan KPPK kepada Bank Indonesia / Public Accountant Audit for KPPK Report to Bank Indonesia Workshop	Bandung, 21 Juli / July 2018	Training - Institut Akuntan Publik Indonesia (IAPI)

Nama / Name	Materi Pelatihan / Training Material	Waktu & Tempat Pelatihan / Time and Place	Jenis Pelatihan dan Penyelenggara Pelatihan / Type of Training and Organizer
Karel Tanok	Lokakarya INKB OJK Aspek Akuntansi & Audit Dalam Laporan Keuangan Dana Pensiun / INKB OJK Workshop on Accounting & Audit Aspects of Financial Reporting	Bandung, 19 Oktober / October 2018	Training - Institut Akuntan Publik Indonesia (IAPI)
	Training UU No. 13 Tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan / Training on Law No. 13/2003 on Labor	Bandung, 20 Oktober / October 2018	Training – BNP University

Laporan Pelaksanaan Tugas

Komite Audit melaporkan hasil pengawasan kepada Dewan Komisaris setelah menjalankan tugas secara profesional dan independen dalam membantu Dewan Komisaris melakukan fungsi pengawasan proses pelaporan keuangan, manajemen risiko, pelaksanaan audit, dan implementasi GCG.

Pada 2018 Komite Audit melaksanakan beberapa hal, antara lain:

1. Memberikan laporan secara berkala, disertai rekomendasi dan masukan-masukan kepada Dewan Komisaris untuk membantu Dewan Komisaris dalam menjalankan fungsi pengawasan terhadap manajemen;
2. Memberikan rekomendasi mengenai Penunjukan KAP untuk Pemeriksaan Tahun Buku 2018 yaitu KAP Satrio Bing Eny & Rekan, (*Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited.*)
3. Melakukan pemantauan kesesuaian pelaksanaan audit oleh KAP Satrio Bing Eny & Rekan, *Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited* dengan standar audit yang berlaku;
4. Melakukan kajian atas rencana kerja Satuan Kerja Audit Internal (SKAI), memantau pelaksanaannya dan melakukan evaluasi atas hasil kerjanya;
5. Memantau kesesuaian laporan keuangan dengan standar akuntansi yang berlaku;
6. Memastikan terlaksananya tindak lanjut hasil temuan SKAI, Akuntan Publik, dan hasil pemeriksaan OJK oleh Direksi secara tepat waktu guna mendapatkan informasi yang digunakan sebagai rekomendasi kepada Dewan Komisaris;
7. Melakukan pemantauan tindak lanjut hasil pemeriksaan dan rekomendasi OJK;
8. Melakukan pemantauan dan evaluasi dan memberikan masukan terhadap laporan berkala yang dikeluarkan oleh Komite Kepatuhan;
9. Melakukan pemantauan dan evaluasi bersama-sama dengan Komite Pemantauan Risiko atas berbagai risiko yang potensial akan terjadi dari manajemen risiko yang dilaksanakan oleh Direksi serta melaporkannya kepada Dewan Komisaris.

Report of Duties Implementation

The Audit Committee reported the results of its supervision to the Board of Commissioners after performing its duties professionally and independently in assisting the Board of Commissioners to supervise financial reporting process, risk management, auditing, and GCG implementation.

In 2018 the Audit Committee carried out a number of tasks, among others:

1. Provided periodic reports accompanied by recommendations and inputs for the Board of Commissioners to assist the Board of Commissioners in conducting supervision of the management;
2. Provided recommendation for the appointment of Public Accounting Firm for the Audit of the FY 2018 Financial Statements, namely Satrio Bing Eny & Rekan, member of Deloitte Touche Tohmatsu;
3. Monitored and evaluated the conformity of the audit implementation by Public Accounting Firm Satrio Bing Eny & Rekan, member of Deloitte Touche Tohmatsu, with the applicable auditing standards;
4. Monitored and evaluated the duties and implementation of Internal Audit Unit intensively and periodically;
5. Monitored and evaluated the conformity of the financial statements with the applicable accounting standards;
6. Monitored follow up of findings from the Internal Audit Unit, Public Accountant, and OJK's audit by the Board of Directors in a timely manner, in order to obtain information to be used as a recommendation to the Board of Commissioners;
7. Monitored the follow up of investigation and recommendations of the OJK;
8. Monitored and evaluated and provided input to the regular reports issued by the Compliance Committee;
9. Monitored and evaluated together with the Risk Monitoring Committee the various potential risks as part of the risk management performed by the Board of Directors and reported such action to the Board of Commissioners.

Hasil evaluasi Komite Audit menunjukkan bahwa seluruh proses kegiatan Bank BNP telah mampu mendukung pelaksanaan manajemen risiko dan penerapan GCG.

Hal senada terdapat dalam Laporan Keuangan Tahun Buku 2018 yang disajikan oleh KAP dan telah sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan dan Peraturan Bank Indonesia yang berlaku. Independensi dan objektivitas KAP dalam mengaudit Laporan Keuangan Bank BNP berpedoman pada standar auditing yang ditetapkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia (IAI).

Komite Lain Di Bawah Dewan Komisaris

Komite Pemantau Risiko

Untuk meningkatkan pelaksanaan GCG melalui penguatan fungsi Dewan Komisaris, Bank BNP membentuk Komite Pemantau Risiko yang merupakan komite independen, terdiri dari 3 (tiga) orang, yaitu 1 (satu) orang Komisaris Independen sebagai Ketua Komite dan 2 (dua) pihak independen yang memiliki keahlian di bidang manajemen risiko dan perbankan.

Piagam Komite Pemantau Risiko

Dewan Komisaris memastikan bahwa Komite Pemantau Risiko dapat menjalankan tugasnya secara efektif dan efisien. Dalam rangka mengefektifkan tugas Komite Pemantau Risiko, maka diperlukan Piagam Komite Pemantau Risiko yang merupakan "Pedoman dan Tata Tertib Kerja Komite Pemantau Risiko", Piagam Komite Pemantau Risiko ini diperlukan sebagai landasan kerja dari Komite Pemantau Risiko dan untuk kejelasan bagi semua pihak yang berkaitan dengan Tugas Komite Pemantau Risiko, yaitu Dewan Komisaris, Manajemen, Satuan Kerja Manajemen Risiko (SKMR), Divisi Kepatuhan serta unit kerja dan komite-komite lain yang berkaitan dengan GCG.

Sehubungan dengan hal tersebut maka disusunlah Piagam Komite Pemantau Risiko berdasarkan peraturan dan perundang-undangan yang berlaku dan senantiasa ditinjau ulang secara berkala dan telah disahkan berdasarkan Keputusan Dewan Komisaris No. 008-KOM/KEP/11/2015 tentang Pengesahan Perubahan Piagam Komite-Komite Di Bawah Dewan Komisaris tanggal 13 November 2015.

Piagam Komite Pemantau Risiko berisi beberapa hal sebagai berikut:

1. Latar Belakang
2. Referensi
3. Definisi
4. Visi dan Misi Komite Pemantau Risiko

The result of Audit Committee's evaluation indicated that the whole Bank BNP activity process has been able to support the risk management and GCG implementation.

Likewise, the Financial Statements for FY 2018 presented by the Public Accounting Firm and has been in accordance with applicable Financial Accounting Standards and Bank Indonesia Regulations. The independence and objectivity of Public Accounting Firm in auditing the Bank BNP Financial Statements is guided by auditing standard stipulated by Indonesia Accountant Association (IAI).

Other Committees Under The Board Of Commissioners

Risk Monitoring Committee

Risk Monitoring Committee is an independent committee formed to Bank BNP formed the Risk Monitoring Committee, comprising 3 (three) members, namely 1 Independent Commissioner as Committee Chairman and 2 (two) independent parties with expertise in risk management and banking.

Risk Monitoring Committee Charter

The Board of Commissioners ensures that the Risk Monitoring Committee is able to carry out its duties effectively and efficiently. In improving the efficacy of the tasks of the Risk Monitoring Committee, a Guideline and Work Procedures for the Risk Monitoring Committee in the form of a Risk Monitoring Committee Charter is required as a foundation for the work of the Risk Monitoring Committee and to provide clarity of information to all parties dealing with the Risk Monitoring Committee, namely the Board of Commissioners, the Management, the Risk Management Unit (RMU), the Compliance Division, and other work units and committees related to GCG.

Accordingly, the Risk Monitoring Committee Charter has been formulated based on the prevailing regulations and is reviewed regularly and has been ratified by the Decree of the Board of Commissioners No. 008-KOM/KEP/11/2015 on the Ratification of the Amendment to the Charters of Committees under the Board of Commissioners dated 13 November 2015.

The Risk Monitoring Committee Charter contains among others the following:

1. Background
2. References
3. Definitions
4. Audit Committee Vision and Mission

5. Kode Etik
6. Pedoman Komite
7. Komposisi Keanggotaan
8. Persyaratan Anggota Komite Pemantau Risiko
9. Pengangkatan Keanggotaan
10. Masa Tugas Anggota
11. Tata Cara dan Prosedur Kerja

Tugas Komite Pemantau Risiko

Komite Pemantau Risiko bertugas membantu pelaksanaan fungsi pengawasan dan pembinaan Dewan Komisaris terhadap Direksi dalam penerapan manajemen risiko. Dalam rangka memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris mengenai analisis sistem manajemen risiko dan perbaikannya, Komite Pemantau Risiko Bank BNP melakukan tugas-tugas sebagai berikut:

1. Menelaah Kecukupan Kebijakan Manajemen Risiko;
2. Melakukan penelaahan atas berfungsinya manajemen risiko;
3. Melakukan penelaahan atas kualitas informasi;
4. Laporan Profil Risiko yang telah disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan;
5. Mengidentifikasi hal-hal yang memerlukan perhatian Dewan Komisaris sehubungan dengan pelaksanaan manajemen risiko; dan
6. Memberikan pendapat dan rekomendasi kepada Dewan Komisaris mengenai Kebijakan Manajemen Risiko dan pelaksanaannya.

Wewenang Komite Pemantau Risiko

Untuk melaksanakan tugasnya, anggota Komite Pemantau Risiko sesuai dengan Pedoman Kerja yang berlaku memiliki wewenang sebagai berikut:

1. Menelaah masalah yang timbul.
2. Memperoleh informasi secara menyeluruh tentang aset, liabilitas, serta sumber daya Bank lainnya terkait dengan pelaksanaan tugasnya.
3. Berkomunikasi langsung dengan karyawan, termasuk Direksi dan pejabat eksternal dalam melaksanakan fungsi pemantauan risiko dan kegiatan lainnya (apabila ada).
4. Apabila diperlukan, dengan persetujuan tertulis dari Dewan Komisaris, Komite Pemantau Risiko dapat meminta bantuan tenaga ahli, dan/atau Konsultan Independen.
5. Melakukan pertemuan dengan pihak eksternal, termasuk menghadiri pertemuan anggota Komite Eksekutif apabila diperlukan.

Dalam melaksanakan kewenangannya sebagaimana tersebut di atas, Komite Pemantau Risiko dapat bekerja sama dengan Satuan Kerja Manajemen Risiko (SKMR), serta komite-komite lain yang berada di bawah Dewan Komisaris.

5. Code of Conduct
6. Guidelines
7. Composition of Membership
8. Terms of Membership
9. Appointment of Members
10. Term of Office
11. Rules and Procedures

Duties of the Risk Monitoring Committee

Risk Monitoring Committee is responsible for assisting the supervision and advisory functions of the Board of Commissioners on the Board of Directors with regard to risk management. To provide recommendations to the Board of Commissioners in reviewing the risk management system and its improvements in the Bank, Risk Monitoring Committee carries out the following tasks:

1. Review the Adequacy of Risk Management Policy;
2. Review the functioning of risk management;
3. Review the quality of information;
4. Risk Profile Report submitted to the OJK;
5. Identify matters requiring the attention of the Board of Commissioners in relation to the policy of risk management and its implementation; and
6. Provide advice and recommendations to the Board of Commissioners regarding the Risk Management Policy and its implementation.

Risk Monitoring Committee Authority

To conduct their duties, the members of the Risk Monitoring Committee in accordance with the prevailing regulations have the following authority:

1. Review issues that arise.
2. Obtain information thoroughly on assets, liabilities, and other resources of the Bank in line with its performance of duties.
3. Directly communicate with the employees, including the Board of Directors and external officers in performing the risk monitoring function and other activities (if any).
4. When necessary, and by written approval from the Board of Commissioners, the Risk Monitoring Committee may acquire outside help from experts and or independent consultants.
5. Conduct meetings with external parties, including attending the meetings of the Executive Committee when necessary.

In carrying out the above authority, the Risk Monitoring Committee may cooperate with the Risk Management Unit (RMU), and other committees under the Board of Commissioners.

Susunan Komite Pemantau Risiko

Pada tahun 2018, Komite Pemantau Risiko mengalami perubahan susunan keanggotaan sebagai berikut:

Ketua : Bachtiar Alam, M.Si., A.M., Ph.D.
Anggota : Dra. Inge Barlian, M.Sc. Akt.
Anggota : Damajanti Tanumihardja

Terhitung sejak tanggal 2 Mei 2018, Direksi menetapkan dalam Surat Keputusan NOKEP: 064-DIR/KOM/05/2018 tentang Penetapan Perubahan Susunan Keanggotaan Komite Pemantau Risiko adalah sebagai berikut:

Ketua : Drs. Karel Tanok, Ak.
Anggota : Dra. Inge Barlian, M.Sc. Akt.
Anggota : Damajanti Tanumihardja

Profil Anggota Komite Pemantau Risiko

Profil Anggota Komite Pemantau Risiko dapat dilihat di dalam Profil Anggota Komite Audit.

Rapat Komite Pemantau Risiko

Selama 2018, Komite Pemantau Risiko menyelenggarakan rapat sebanyak 11 (sebelas) kali dengan tingkat kehadiran 100%. Hasil rapat berupa kajian, analisis maupun rekomendasi dan keputusan yang telah ditetapkan, dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik.

Frekuensi dan catatan kehadiran Rapat Komite Pemantau Risiko disajikan pada tabel berikut:

Rapat Komite Pemantau Risiko / Risk Monitoring Committee Meetings

Nama / Name	Jabatan / Position	Jumlah Rapat / Total Meetings	Jumlah Kehadiran / Total Attendance	Frekuensi / Frequency (%)
Karel Tanok*	Ketua Komite/ Komisaris Independen / Committee Chairman/ Independent Commissioner	7	7	100%
Inge Barlian	Anggota Komite Independen / Independent Committee Member	11	11	100%
Damajanti Tanumihardja	Anggota Komite Independen / Independent Committee Member	11	11	100%

*Karel Tanok diangkat sebagai Ketua Komite Pemantau Risiko berdasarkan SK No. 064-DIR/KOM/05/2018 tanggal 2 Mei 2018 / Karel Tanok was appointed as Risk Monitoring Committee Chairman based on Decree No. 064-DIR/KOM/05/2018 dated 2 May 2018.

Risk Monitoring Committee Composition

In 2018, the Risk Monitoring Committee composition was changed, as follows:

Chairman : Bachtiar Alam, M.Si., A.M., Ph.D.
Member : Dra. Inge Barlian, M.Sc. Akt.
Member : Damajanti Tanumihardja

Starting from 2 May 2018, the Board of Directors set in the Decree NOKEP: 064-DIR/KOM/05/2018, the composition of the Risk Monitoring Committee to be as follows:

Chairman : Drs. Karel Tanok, Ak.
Member : Dra. Inge Barlian M.Sc. Akt.
Member : Damajanti Tanumihardja

Profiles of the Risk Monitoring Committee Members

Profiles of the Chairman and Members of the Risk Monitoring Committee are presented in the Profile of the Audit Committee Members.

Risk Monitoring Committee Meetings

Throughout 2018, the Risk Monitoring Committee organized 11 (eleven) meetings with 100% attendance rate. Results of the meetings, such as studies, analysis, recommendations or decisions, were stated in minutes of meetings and properly documented.

The frequency of meetings and attendance of the Risk Monitoring Committee members are provided in the table below:

Agenda Rapat Komite Pemantau Risiko / Risk Monitoring Committee Meeting Agendas

Tanggal Rapat / Meeting Date	Materi Rapat / Meeting Agendas
23 Januari / January 2018	Laporan manajemen risiko bulan Desember 2018 / Risk management report for December 2018.
	Lain-lain / Others
22 Februari / February 2018	Laporan manajemen risiko bulan Januari 2018 / Risk management report for January 2018.
	Lain-lain / Others
23 Maret / March 2018	Laporan manajemen risiko bulan Februari 2018 / Risk management report for February 2018.
	Lain-lain / Others
24 April / April 2018	Laporan manajemen risiko bulan Maret 2018 / Risk management report for March 2018.
	Lain-lain / Others
24 Mei / May 2018	Laporan manajemen risiko bulan April 2018 / Risk management report for April 2018.
	Lain-lain / Others
29 Juni / June 2018	Laporan manajemen risiko bulan Mei 2018 / Risk management report for May 2018.
	Lain-lain / Others
24 Juli / July 2018	Laporan manajemen risiko bulan Juni 2018 / Risk management report for June 2018.
	Lain-lain / Others
27 Agustus / August 2018	Laporan manajemen risiko bulan Juli 2018 / Risk management report for July 2018.
	Lain-lain / Others
24 September / September 2018	Laporan manajemen risiko bulan Agustus 2018 / Risk management report for August 2018.
	Lain-lain / Others
25 Oktober / October 2018	Laporan manajemen risiko bulan September 2018 / Risk management report for September 2018.
	Lain-lain / Others
22 November / November 2018	Laporan manajemen risiko bulan Oktober 2018 / Risk management report for October 2018.
	Lain-lain / Others

Program Pendidikan/Pelatihan Komite Pemantau Risiko

Program pendidikan/pelatihan bagi anggota Komite Pemantau Risiko dapat dilihat di dalam Program Pendidikan/Pelatihan Anggota Komite Audit.

Risk Monitoring Committee Training/Education Programs

The training/education programs for members of the Risk Monitoring Committee are presented in the section on Training/Education Programs for Members of the Audit Committee.

Laporan Pelaksanaan Tugas Komite Pemantau Risiko

Komite Pemantau Risiko melaporkan hasil pengawasan kepada Dewan Komisaris setelah menjalankan tugas secara profesional dan independen dalam membantu Dewan Komisaris melakukan fungsi pengawasan.

Report of the Risk Monitoring Committee's Duties Implementation

The Risk Monitoring Committee reports the supervision results to the Board of Commissioners after performing the duties professionally and independently in assisting the Board of Commissioners' supervision.

Pada tahun 2018 Komite Pemantau Risiko melaksanakan beberapa hal, antara lain:

1. Melakukan pemantauan terhadap pemeliharaan Tingkat Kesehatan Bank dengan menerapkan prinsip kehati-hatian dan mengedepankan manajemen risiko dalam menjalankan usaha;
2. Melakukan penilaian sendiri secara berkala dan memberikan rekomendasi dalam mengambil langkah-langkah perbaikan secara efektif sehingga dapat mempertahankan profil risiko pada level *low to moderate* dan komponen tingkat kesehatan bank lainnya sehingga secara komposit dapat dipertahankan dengan kondisi sehat;
3. Melakukan pemantauan atas upaya dalam menciptakan suasana dan lingkungan kerja yang positif, nyaman serta memberikan kesempatan kepada *Risk Taking Unit* (RTU) untuk berkonsultasi dan berbagi informasi sehingga *feedback* memadai dapat diberikan kepada RTU;
4. Melakukan pemantauan dan evaluasi manajemen risiko yang terintegrasi, di mana Bank BNP adalah lembaga jasa keuangan dalam kelompok konglomerasi keuangan MUFG Group di Indonesia dengan *Lead Entity* MUFG Bank, Ltd Cabang Jakarta. Penerapan pengelolaan 8 (delapan) risiko dalam proses pelaksanaannya telah dituangkan ke dalam kebijakan dan atau prosedur yang menjadi tanggung jawab dari Divisi Manajemen Risiko;
5. Melakukan pemantauan dan evaluasi pelaksanaan kegiatan usaha dari berbagai aktivitas fungsional Bank tidak melebihi *risk appetite* dan *risk tolerance* yang telah diputuskan bersama dengan Direksi;
6. Melakukan pemantauan kecukupan berbagai kebijakan dan prosedur pengelolaan risiko yang telah tersedia dan yang belum tersedia;
7. Melakukan pemantauan dan evaluasi terhadap seluruh risiko pada umumnya dan penekanan terhadap risiko kredit, risiko operasional, risiko strategis, risiko hukum, risiko reputasi, risiko kepatuhan pada khususnya, secara periodik, untuk aktivitas utama fungsional Bank, sehingga mampu untuk mengantisipasi, mengukur, dan mengurangi risiko secara kuantitatif dan sistematis;
8. Melakukan pemantauan dan penelaahan terhadap upaya pengembangan pengelolaan sistem pelaporan risiko yang akurat dan komprehensif dalam Sistem Informasi Manajemen Risiko (SIM) yang lebih terintegrasi, terpadu sehingga dapat mencapai sasaran dalam penerapan kerangka manajemen risiko dan penerapan praktik tata kelola Bank yang sehat (GCG).

Hasil evaluasi Komite Pemantau Risiko menunjukkan bahwa seluruh proses kegiatan Bank BNP telah mampu mendukung pelaksanaan manajemen risiko dan GCG.

In 2018 the Risk Monitoring Committee performed among others:

1. Monitored the safeguarding of the Bank's Soundness Level by implementing the prudential principle and upholding risk management in conducting business;
2. Conducted self assessments on a regular basis and provided recommendations for taking effective improvement measures in order to maintain the risk profile at the low to moderate level as well as other components of the Bank's soundness level, so that the composite status of the Bank remains at a sound level;
3. Monitored efforts to create a positive and convenient working environment while giving opportunity to Risk Taking Unit (RTU) to consult and share information, so that adequate feedback can be provided to the RTU;
4. Monitored and evaluated the integrated risk management, as Bank BNP is a financial services institution that is part of the MUFG Group financial conglomeration in Indonesia with the Lead Entity being MUFG Bank, Ltd Jakarta Branch. The implementation of the eight risks in practice has been stipulated in the policies and/or procedures that are the responsibility of the Risk Management Division;
5. Monitored and evaluated the conduct of business arising from various functional activities of the Bank, ensuring that they did not exceed the agreed-upon risk appetite and risk tolerance together with the Board of Directors;
6. Monitored the adequacy of risk management policies and procedures that are in place and yet to be formulated;
7. Monitored and evaluated all general risks, with emphasis on credit risk, market risk, liquidity risk, operational risk, reputation risk, strategic risk, legal risk, and compliance risk, periodically, in all of the Bank's main functional activities, so as to be able to anticipate, measure, and reduce risk quantitatively and systematically;
8. Monitored and examined efforts to develop the risk management reporting system in an accurate and comprehensive manner within the integrated Risk Management Information System (SIM) framework, so that the objectives related to the implementation of risk management framework and good governance practices in the Bank can be achieved.

The Risk Monitoring Committee's evaluation results show that all activities of Bank BNP have adequately supported the implementation of risk management and GCG principles.

Komite Remunerasi dan Nominasi

Komite Remunerasi dan Nominasi merupakan Komite yang dibentuk oleh dan bertanggung jawab kepada Dewan Komisaris dalam membantu melaksanakan fungsi dan tugas Dewan Komisaris terkait Remunerasi dan Nominasi terhadap anggota Direksi dan anggota Dewan Komisaris serta memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris terkait dengan kebijakan Remunerasi bagi Pejabat Eksekutif dan karyawan secara keseluruhan untuk disampaikan kepada Direksi.

Komite Remunerasi dan Nominasi adalah komite independen yang terdiri dari minimal 3 (tiga) orang yaitu 1 (satu) orang komisaris independen yang menjabat Ketua, 1 (satu) orang Komisaris dan 1 (satu) orang Kepala Divisi Human Capital & Corporate Services sebagai anggota. Tidak ada Direksi yang menjadi anggota Komite Remunerasi dan Nominasi.

Berdasarkan Surat Keputusan NOKEP:064-DIR/KOM/05/2018 tanggal 2 Mei 2018, susunan Komite Nominasi & Remunerasi per akhir tahun 2018 adalah sebagai berikut:

Ketua : Bachtiar Alam, M.Si., A.M., Ph.D.
Anggota : Masaru Kuroda
Anggota : Tatang Hermawan
Anggota : Karel Tanok
Anggota : Maria Ida Ratnawati

Remuneration and Nomination Committee

The Remuneration and Nomination Committee is a committee established by and responsible to the Board of Commissioners in assisting the Board of Commissioners carry out its functions related to Remuneration and Nomination as regards members of the Board of Commissioners and the Board of Directors, and to provide recommendations to the Board of Commissioners regarding the remuneration policy for Executive Officers and employees in general, to be submitted to the Board of Directors.

The Remuneration and Nomination Committee is an independent committee consisting of at least three personal, namely one Independent Commissioner as Chairperson, one Commissioner and the Human Capital & Corporate Services Division Head as the member. No members of the Board of Directors serve as members of this committee.

Based on the Decree NOKEP: 064-DIR/KOM/05/2018 dated 2 May 2018, the composition of the Remuneration and Nomination Committee as at the end of 2018 was as follows:

Chairman : Bachtiar Alam, M.Si., A.M., Ph.D.
Member : Masaru Kuroda
Member : Tatang Hermawan
Member : Karel Tanok
Member : Maria Ida Ratnawati

Profil Anggota Komite Remunerasi dan Nominasi

Profile of Remuneration and Nomination Committee Members



Bachtiar Alam, M.Si., A.M., Ph.D.

Warga Negara Indonesia, 60 tahun. Menjabat sebagai Komisaris Independen pada RUPST pada tanggal 26 Juni 2015, dan pertama kali menjadi Komisaris Independen Bank BNP pada RUPSLB 26 Desember 2007. Dengan demikian beliau telah menjalankan masa jabatannya melampaui 2 (dua) periode sesuai dengan SE OJK No. 30/SEOJK.04/2016 tentang Bentuk dan Isi Laporan Tahunan Emiten atau Perusahaan Publik (Butir III.2.e.8.i) oleh karenanya Surat Pernyataan Independensi Komisaris Independen telah diterima Perseroan. Pemegang gelar *Doctor of Philosophy* (PhD) jurusan Antropologi dari Harvard University tahun 1995 dan *Master of Art* di bidang *Regional Studies East Asia* dari Harvard University tahun 1989.

Pernah bekerja sebagai Dosen Tetap Fakultas Ilmu Pengetahuan Budaya, Universitas Indonesia, sejak 1987, *Visiting Professor* di Department of Cultural Anthropology, University of Tokyo, tahun 2003. Memperoleh penghargaan bintang jasa *The Order of the Rising Sun, Gold Rays with Rosette* dari pemerintah Jepang pada tahun 2016 untuk kontribusinya bagi kemajuan Studi Jepang di Indonesia dan peningkatan saling pengertian di antara Indonesia dan Jepang.

Pelatihan yang telah diikuti selama tahun 2018 adalah mengenai APU-PPT.

Indonesian citizen, 60 years old. Appointed as Independent Commissioner at the AGMS on 26 June 2015, and was initially appointed as Independent Commissioner of Bank BNP at the EGMS on 26 December 2007. Thus he had served for more than two terms of office, and thus in accordance with SE OJK No. 30/SEOJK.04/2016 on the Form and Content of Annual Report of Issuers or Public Companies (Paragraph III.2.e.8.i), the Statement of Independence of the Independent Commissioner has been accepted by the Company. He also serves as the Chairman of the Audit Committee and the Chairman of the Risk Monitoring Committee. Graduated as Doctor of Philosophy (PhD) in Anthropology from Harvard University in 1995 and as Master of Art in Regional Studies East Asia from Harvard University in 1989.

Has been working as Lecturer at the Faculty of Cultural Sciences, University of Indonesia, since 1987, and was Visiting Professor at Department of Cultural Anthropology, University of Tokyo, in 2003. Recipient of The Order of the Rising Sun, Gold Rays with Rosette, an award from the Japanese government in 2016 for his contributions to the advancements of Japanese Studies in Indonesia and the promotion of mutual understanding between Indonesia and Japan.

In 2018 he participated in a training on APU-PPT.



Maria Ida Ratnawati

Warga Negara Indonesia, 49 tahun. Menjabat sebagai Human Capital and Corporate Service Division Head pada Mei 2018. Beliau menyelesaikan pendidikan Sarjana Hukum dan bergabung dengan Bank BNP sejak tahun 2005 dengan jabatan terakhir sebagai Central Operational and Credit Division Head, sebelumnya bekerja di PT Bank Mega Tbk pada tahun 2003, PT Bank Permata Tbk sejak 1995–2003 dan PT Bank Danamon Indonesia sejak tahun 1992–1995.

Selama tahun 2018, pelatihan yang telah diikuti antara lain *Workshop Corporate & Motivational Session 2018 Semester I*, Sosialisasi Ketentuan Asosiasi Sistem Pembayaran Indonesia (KASPI), *Training PSAK 71*, Remunerasi Bank, *Sharing Session* mengenai Strategi Kompetitif Pemimpin Masa Depan, *Advanced DISC*, *EAS*, *MBTI & Graphology Training*, *APU-PPT*, *Workshop Corporate & Motivational Session 2018 Semester II*, *Training UU No. 13 Tahun 2003* tentang Ketenagakerjaan, *Refreshment* Sertifikasi Manajemen Risiko, *Training Meningkatkan Kualitas Audit Kredit Melalui Pemahaman Titik Kritis Perkreditan*, *Root Cause Analysis*, dan Teknik Penulisan Laporan (termasuk *Refreshment* Sertifikasi Audit).

Profil anggota Komite Remunerasi dan Nominasi lainnya dapat dilihat di Profil Dewan Komisaris.

Piagam Komite Remunerasi dan Nominasi

Dewan Komisaris memastikan bahwa Komite Remunerasi dan Nominasi dapat menjalankan tugasnya secara efektif dan efisien. Dalam rangka mengefektifkan tugas Komite Remunerasi dan Nominasi, maka diperlukan Piagam Remunerasi dan Nominasi yang merupakan “Pedoman dan Tata Tertib Kerja Komite Remunerasi dan Nominasi”, Piagam Komite Remunerasi dan

Indonesian Citizen, 49 years of age. Served as Human Capital and Corporate Service Division Head starting in May 2018. She graduated with a Bachelor of Law degree, and joined with Bank BNP in 2005, with the final position as Central Operational and Credit Division Head, having previously worked at PT Bank Mega Tbk in 2003, PT Bank Permata Tbk in 1995–2003, and PT Bank Danamon Indonesia in 1992–1995.

In 2018, she participated in the following training programs: *Workshop Corporate & Motivational Session 2018 Semester I*, Dissemination on Regulations of the Indonesian Payment Systems Association (KASPI), *Training on PSAK 71*, Banking Remuneration, *Sharing Session* on Future Leaders’ Competitive Strategy, *Advanced DISC*, *EAS*, *MBTI & Graphology Training*, *APU-PPT*, *Workshop Corporate & Motivational Session 2018 Semester II*, *Training on Law No. 13/2003* on Labor, *Refreshment* on Risk Management Certification, *Training on Improving Credit Audit Quality by Understanding Critical Lending Points*, *Root Cause Analysis*, and *Report Writing Techniques* (including *Refreshment* on Audit Certification).

The profiles of the other Members of the Remuneration and Nomination Committee are presented in the Profile of the Board of Commissioners section.

Remuneration and Nomination Committee Charter

The Board of Commissioners ensures that the Remuneration and Nomination Committee is able to carry out its duties effectively and efficiently. In improving the efficacy of the tasks of the Remuneration and Nomination Committee, a Guideline and Work Procedures for the Remuneration and Nomination Committee in the form of a Remuneration and Nomination

Nominasi ini diperlukan sebagai landasan kerja dari Komite Remunerasi dan Nominasi dan untuk kejelasan bagi semua pihak yang berkaitan dengan Tugas Komite Remunerasi dan Nominasi. Pengkinian piagam sedang dilakukan oleh Bank BNP mengikuti aturan-aturan yang dikeluarkan oleh regulator mengenai kebijakan Komite Remunerasi dan Nominasi, seperti POJK No. 45/POJK.03/2015 tanggal 23 Desember 2015 tentang Penerapan Tata Kelola Dalam Pemberian Remunerasi Bagi Bank Umum, serta POJK No. 27/POJK.03/2016 tanggal 22 Juli 2016 tentang Penilaian Kemampuan dan Kepatutan Bagi Pihak Utama Lembaga Jasa Keuangan.

Piagam Komite Remunerasi dan Nominasi telah disahkan dalam Keputusan Dewan Komisaris No. 002-KOM/KEP/01/2016 tentang Pengesahan Perubahan Piagam Komite Remunerasi dan Nominasi tanggal 22 Januari 2016. Piagam Komite Remunerasi dan Nominasi berisi beberapa hal sebagai berikut:

1. Latar Belakang
2. Referensi
3. Definisi
4. Visi dan Misi Komite Pemantau Risiko
5. Kode Etik
6. Pedoman Komite
7. Komposisi Keanggotaan
8. Persyaratan Anggota Komite Pemantau Risiko
9. Pengangkatan Keanggotaan
10. Masa Tugas Anggota
11. Tata Cara dan Prosedur Kerja

Tugas dan Tanggung Jawab Komite Remunerasi dan Nominasi

Tugas dan Tanggung Jawab Komite Remunerasi dan Nominasi adalah sebagai berikut:

1. Mendorong secara berkelanjutan diterapkannya prinsip-prinsip GCG dalam pengelolaan Bank yang meliputi transparansi, akuntabilitas, pertanggungjawaban, independensi, dan kewajaran;
2. Melakukan evaluasi terhadap Kebijakan Remunerasi bagi Dewan Komisaris, Direksi, Pejabat Eksekutif dan Karyawan;
3. Dalam menentukan kebijakan Remunerasi, Komite Remunerasi dan Nominasi wajib mempertimbangkan hal-hal berikut:
 - a. Kondisi kinerja keuangan Bank dan kewajiban pemenuhan cadangan sebagaimana diatur di dalam ketentuan atau peraturan perundang-undangan yang berlaku;
 - b. Prestasi kerja individual;
 - c. Kewajaran *peer group*;
 - d. Sasaran dan strategi jangka panjang Bank;
4. Menyusun kebijakan dan prosedur pemilihan dan/atau penggantian anggota Dewan Komisaris dan/atau Direksi untuk disampaikan kepada RUPS;

Committee Charter is required as a foundation for the work of the Remuneration and Nomination Committee and to provide clarity of information to all parties dealing with the Remuneration and Nomination Committee. Updating of the charter is currently underway at Bank BNP, to align with the regulations issued by the regulator concerning the policy for the Remuneration and Nomination Committee, such as POJK No. 45/POJK.03/2015 dated 23 December 2015 on Implementation of Corporate Governance in Remuneration in Commercial Banks, and POJK No. 27/POJK.03/2016 dated 22 July 2016 on the Fit and Proper Test for Primary Parties in Financial Services Institutions.

The Remuneration and Nomination Committee Charter has been ratified by the Decree of the Board of Commissioners No. 002-KOM/KEP/01/2016 on the Ratification of the Amendment to the Remuneration and Nomination Charter dated 22 January 2016. The Remuneration and Nomination Committee Charter contains among others the following:

1. Background
2. References
3. Definitions
4. Audit Committee Vision and Mission
5. Code of Conduct
6. Guidelines
7. Composition of Membership
8. Terms of Membership
9. Appointment of Members
10. Term of Office
11. Rules and Procedures

Remuneration and Nomination Committee Duties and Responsibilities

The duties and responsibilities of the Remuneration and Nomination Committee are as follows:

1. Supporting the continuous implementation of GCG principles in the management of the Bank, covering the principles of transparency, accountability, responsibility, independence, and fairness;
2. Evaluating the Remuneration Policy for the Board of Commissioners, Board of Directors, Executive Officers and Employees;
3. In determining the Remuneration Policy, the Remuneration and Nomination Committee must consider the following components:
 - a. The Bank's financial performance and condition and minimum reserve requirement as stipulated in the prevailing regulations;
 - b. Individual work performance;
 - c. Fairness in the peer group;
 - d. The Bank's long-term strategies and goals;
4. Preparing policies and procedures for selecting and/or replacing members of the Board of Commissioners and/or Board of Directors to be submitted to the GMS;

- Memberikan rekomendasi tentang Calon Anggota Dewan Komisaris dan/atau Direksi untuk disampaikan kepada RUPS melalui Dewan Komisaris;
- Memberikan rekomendasi tentang Calon Pihak Independen yang dapat menjadi Anggota Komite Remunerasi dan Nominasi kepada Dewan Komisaris.

- Providing recommendations on the candidates for members of the Board of Commissioners and/or Board of Directors to be submitted to the GMS through the Board of Commissioners;
- Providing recommendations on the candidates from independent parties for members of the Remuneration and Nomination Committee, to the Board of Commissioners.

Wewenang Komite Remunerasi dan Nominasi

Dalam rangka pelaksanaan tugasnya, anggota Komite Remunerasi dan Nominasi sesuai dengan prosedur yang berlaku memiliki wewenang untuk membuat Sistem Remunerasi dan Nominasi Perusahaan.

Remuneration and Nomination Committee Authority

In performing their duties, members of the Remuneration and Nomination Committee in accordance with the prevailing procedures have the authority to create a Corporate Remuneration and Nomination System.

Rapat Komite Remunerasi dan Nominasi

Di tahun 2018, Komite Remunerasi dan Nominasi mengadakan 8 (delapan) kali rapat, dan seluruh hasil rapat yang memerlukan keputusan pemegang saham disampaikan untuk diagendakan dalam pelaksanaan RUPS dan didokumentasikan.

Remuneration and Nomination Committee Meetings

In 2018, the Remuneration and Nomination Committee held 8 (eight) meetings, with the entire meeting results requiring the decision from the shareholders to be proposed for being scheduled in the GMS and properly documented.

Frekuensi dan catatan kehadiran Rapat Komite Remunerasi dan Nominasi disajikan pada tabel berikut:

The frequency of meetings and attendance of the Remuneration and Nomination Committee members are provided in the table below:

Rapat Komite Remunerasi dan Nominasi / Remuneration and Nomination Committee Meetings

Nama / Name	Jabatan / Position	Jumlah Rapat / Total Meetings	Jumlah Kehadiran / Total Attendance	Frekuensi / Frequency (%)
Bachtiar Alam*	Ketua Komite/ Komisaris Independen / Committee Chairman/ Independent Commissioner	8	8	100%
Masaru Kuroda*	Anggota Komite / Committee Member	8	6	83%
Tatang Hermawan	Anggota Komite / Committee Member	8	2	29%
Karel Tanok	Anggota Komite/Komisaris Independen / Committee Member/Independent Commissioner	8	8	100%
Maria Ida Ratnawati*	HC & Corporate Services Division Head	7	7	100%

*Bachtiar Alam diangkat sebagai ketua Komite Remunerasi dan Nominasi, sementara Masaru Kuroda dan Maria Ida Ratnawati diangkat sebagai Anggota Komite Remunerasi dan Nominasi berdasarkan SK No. 064-DIR/KOM/05/2018 tanggal 2 Mei 2018 / Bachtiar Alam was appointed as Chairman of the Remuneration and Nomination Committee, while Masaru Kuroda and Maria Ida Ratnawati were appointed as Remuneration and Nomination Committee Members based on Decree No. 064-DIR/KOM/05/2018 dated 2 May 2018.

Agenda Rapat Komite Remunerasi dan Nominasi / Remuneration and Nomination Committee Meeting Agendas

Tanggal Rapat / Meeting Date	Materi Rapat / Meeting Agendas
9 Maret / March 2018	Kenaikan gaji Dewan Komisaris dan Direksi tahun 2018 / Salary increase for Board of Commissioners and Board of Directors in 2018.
	Bonus Dewan Komisaris dan Direksi tahun buku 2018 / Bonus for Board of Commissioners and Board of Directors for FY 2018.
	Rencana pergantian Presiden Direktur / President Director succession plan.
	Interview Calon Pengganti Presiden Direktur / President Director candidates interview.
	Lain-lain / Others.
24 April / April 2018	Perubahan susunan keanggotaan komite di bawah Dewan Komisaris / Changes to the membership of committees under the Board of Commissioners.
24 Mei / May 2018	Persiapan RUPS Tahunan / Preparation of AGMS
	Lain-lain / Others.
24 Juli / July 2018	Laporan Semester I tahun 2018 untuk Dewan Komisaris / IH2018 report for the Board of Commissioners.
	Update struktur organisasi / Update on organization structure.
	Lain-lain / Others.
27 Agustus / August 2018	Pembahasan POJK 45 / Discussion on POJK 45.
	Pembahasan mengenai job function Divisi & Departemen / Discussion on job functions of Divisions and Departments.
	Lain-lain / Others.
12 September / September 2018	Pembahasan mengenai jumlah tenaga kerja dan pejabat level top management Bank BNP (<i>turnover & employee demography</i>) / Discussion on employee count and turnover of Bank BNP's employees and top management.
	Lain-lain / Others.
25 Oktober / October 2018	Update info mengenai merger / Update info on merger.
	Lain-lain / Others.
22 November / November 2018	Pembahasan mengenai bonus karyawan / Discussion on employee bonus
	Pembahasan mengenai severance package Dewan Komisaris dan Direksi dan dana pensiun karyawan / Discussion on severance package for Board of Commissioners and Board of Directors and employee pension funds
	Lain-lain / Others.

Program Pendidikan/ Pelatihan Komite Remunerasi dan Nominasi

Selama 2018 anggota Komite Remunerasi dan Nominasi mengikuti sejumlah pelatihan yang bertujuan untuk meningkatkan kompetensi, meliputi:

Remuneration & Nomination Committee Training/Education Programs

In 2018 members of the Remuneration & Nomination Committee participated in the following competence enhancement programs:

Nama / Name	Materi Pelatihan / Training Material	Waktu & Tempat Pelatihan / Time and Place	Jenis Pelatihan dan Penyelenggara Pelatihan / Type of Training and Organizer
Masaru Kuroda*	<i>Global Political and Economic Outlook (special focus on ASEAN)</i>	Jepang, 5 Februari / February 2018	Training - ACOM
	<i>Director's Role and Responsibility</i>	Jepang, 1 Agustus / August 2018	Training - Japan Audit & Supervisory Board Member Association
	<i>Trend of ASEAN Economies</i>	Jepang, 19 September / September 2018	Training - ACOM
	<i>The Essence of Innovation</i>	Jepang, 26 Desember / December 2018	Training – Hitotsubashi University Business School
Karel Tanok	<i>Workshop Corporate & Motivational Session 2018 Semester I</i>	Bandung, 12-13 Januari / January 2018	Training – Internal BNP
	APU-PPT	Bandung, 19 Mei / May 2018	Training – Internal BNP
	Lokakarya Forum Akuntan Sektor Jasa Keuangan (Pasar Modal) / Financial Services Sector Accountants' Forum Workshop: Understanding Valuation Report and The Valuation Process	Bandung, 20 Juli / July 2018	Training - Institut Akuntan Publik Indonesia (IAPI)
	Lokakarya Audit Jasa Akuntan Publik untuk Laporan KPPK kepada Bank Indonesia / Public Accountant Audit for KPPK Report to Bank Indonesia Workshop	Bandung, 21 Juli / July 2018	Training - Institut Akuntan Publik Indonesia (IAPI)
	Lokakarya INKB OJK Aspek Akuntansi & Audit Dalam Laporan Keuangan Dana Pensiun / INKB OJK Workshop on Accounting & Audit Aspects of Financial Reporting	Bandung, 19 Oktober / October 2018	Training - Institut Akuntan Publik Indonesia (IAPI)
	Training UU No. 13 Tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan / Training on Law No. 13/2003 on Labor	Bandung, 20 Oktober / October 2018	Training – BNP University
Bachtiar Alam	APU-PPT	Bandung, 19 Mei / May 2018	Training - Internal BNP
Maria Ida Ratnawati	<i>Workshop Corporate & Motivational Session 2018 Semester I</i>	Bandung, 12-13 Januari / January 2018	Training – Internal BNP
	Sosialisasi Ketentuan Asosiasi Sistem Pembayaran Indonesia (KASPI) / Dissemination on Regulations of the Indonesian Payment Systems Association (KASPI).	Jakarta, 24 Januari / January 2018	Training – Asosiasi Sistem Pembayaran Indonesia (ASPI)
	Training PSAK 71	Jakarta, 6-7 April / April 2018	Training - Internal BNP
	Remunerasi Bank / Banking Remuneration	Jakarta, 26-27 April / April 2018	Training – Risk Manajement Guard
	Sharing Session “Strategi Kompetitif Pemimpin Masa Depan” / “Future Leaders’ Competitive Strategies”	Bandung, 4 Mei / May 2018	Training - Internal BNP
	Advanced DISC, EAS, MBTI & Graphology Training	Bandung, 7-9 Mei / May 2018	Training - Internal BNP
	APU-PPT	Bandung, 19 Mei / May 2018	Training - Internal BNP

Nama / Name	Materi Pelatihan / Training Material	Waktu & Tempat Pelatihan / Time and Place	Jenis Pelatihan dan Penyelenggara Pelatihan / Type of Training and Organizer
Maria Ida Ratnawati	<i>Workshop Corporate Motivational Session 2018 Semester II</i>	Bandung, 20-21 Juli / July 2018	Training - Internal BNP
	Training UU No. 13 Tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan / Training on Law No. 13/2003 on Labor	Bandung, 20 Oktober / October 2018	Training - Internal BNP
	<i>Refreshment</i> Sertifikasi Manajemen Risiko / Risk Management Certification Refreshment Program	Bandung, 10 Desember / December 2018	Refreshment – Talent Indonesia
	Training Meningkatkan Kualitas Audit Kredit Melalui Pemahaman Titik Kritis Perkreditan, <i>Root Cause Analysis</i> , dan Teknik Penulisan Laporan (termasuk <i>refreshment</i> sertifikasi audit) / Training on Improving Lending Audit Quality by Understanding Critical Lending Points, Root Cause Analysis, and Report Writing Techniques (including audit certification refreshment)	Bandung, 11-13 Desember / December 2018	Training – Talent Indonesia

Laporan Pelaksanaan Tugas Komite Remunerasi dan Nominasi

Komite Remunerasi dan Nominasi melaporkan hasil pengawasan kepada Dewan Komisaris setelah menjalankan tugas secara profesional dan independen dalam membantu Dewan Komisaris melakukan fungsi pengawasan.

Pada tahun 2018 Komite Remunerasi dan Nominasi melaksanakan antara lain:

1. Membantu Dewan Komisaris melakukan penilaian kerja dengan kesesuaian remunerasi yang diterima oleh masing-masing anggota Direksi dan/atau Dewan Komisaris;
2. Memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris dan melaksanakan penyusunan tentang struktur remunerasi bagi anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris;
3. Merekomendasikan kepada Dewan Komisaris mengenai usulan perubahan remunerasi Direksi dan Dewan Komisaris, dan pemberian bonus atas laba Perseroan tahun buku 2017;
4. Memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris mengenai perubahan susunan keanggotaan Komite Audit, Komite Pemantau Risiko, dan Komite Remunerasi dan Nominasi; dan
5. Menunjuk Material Risk Taker (MRT) dalam pemenuhan POJK 45.

Hasil evaluasi Komite Remunerasi dan Nominasi menunjukkan bahwa seluruh proses kegiatan pemberian remunerasi dan nominasi telah sesuai dengan penerapan manajemen risiko.

Report of the Remuneration and Nomination Committee's Duties Implementation

The Remuneration and Nomination Committee reports their supervision results to the Board of Commissioners after performing their duties professionally and independently in assisting the latter supervise the Bank.

In 2018 the Remuneration and Nomination Committee performed among others:

1. Assisted the Board of Commissioners conduct assessment of performance and conformity with remuneration received by each member of the Board of Directors and/or Board of Commissioners;
2. Provided recommendation to the Board of Commissioners and formulated the remuneration structure for members of the Board of Directors and/or the Board of Commissioners;
3. Provided recommendation to the Board of Commissioners regarding the proposal to amend the remuneration for the Board of Commissioners and the Board of Directors and provide bonus for the Company's profit for 2017;
4. Provided recommendation to the Board of Commissioners on the changes to the membership of the Audit Committee, the Risk Monitoring Committee, and the Remuneration and Nomination Committee; and
5. Appointed the Material Risk Taker (MRT) for the fulfillment of POJK 45.

The Remuneration and Nomination Committee's evaluation results show that all of the remuneration and nomination activities have been adequately supporting the implementation of risk management.

Komite-Komite Di Bawah Direksi

Direksi dibantu oleh komite-komite yang berada di bawah tanggung jawab Direksi dan mendukung peran dan tugas keseharian Direksi meliputi:

- I. **Komite Pemutus Kredit**, sesuai dengan SK NOKEP 125-DIR/RM/10/2015 bertugas untuk:
 - a. Memberikan pengarahan apabila perlu dilakukan analisa kredit yang lebih mendalam dan komprehensif;
 - b. Memberikan keputusan atau rekomendasi atas rancangan keputusan kredit yang diajukan oleh pemberi rekomendasi atau pengusul, yang terkait dengan:
 - Debitur-debitur besar;
 - Industri-industri yang tidak biasa diterima atau ditangani Bank BNP.
 - c. Melakukan koordinasi dengan ALCO, dalam aspek pendanaan perkreditan (pengelolaan sumber dana dan penyediaan dana).
 - d. Memastikan bahwa keputusan dan persetujuan pemberian kredit dilakukan berdasarkan ketersediaan informasi yang maksimal dan transparan untuk mendukung proses analisa kredit dan proses persetujuan kredit yang optimal.
 - e. Memastikan bahwa keputusan pemberian kredit telah dilakukan melalui analisa/evaluasi kuantitatif dan kualitatif secara objektif, jujur, cermat, independen dan komprehensif dengan memperhatikan kondisi dan dampak ekonomi makro dan mikro, *industry analysis*, *business cycle* debitur dan prospek usaha debitur, kompetisi atau persaingan usaha, karakter debitur, kemampuan membayar debitur, permodalan debitur, tujuan kredit, sumber pembayaran atau *cash flow*, profitabilitas, kemampuan agunan sebagai *second way out*, *risk bearing ability* berupa asuransi atas agunan, dan *protection* atau *guarantee* dari induk perusahaan.
 - f. Memastikan keputusan pemberian kredit telah memenuhi atau sesuai dengan regulasi OJK, peraturan dan perundang-undangan yang berlaku, azas-azas perkreditan yang sehat, maupun Kebijakan Perkreditan dan Pedoman Pelaksanaan Perkreditan Bank, dalam upaya membangun dan meningkatkan budaya risiko kredit dan kepatuhan bank yang sehat dan *prudent*.
 - g. Memastikan bahwa dalam melakukan keputusan pemberian kredit telah dilakukan proses identifikasi terhadap sumber-sumber risiko kredit terkait dengan risiko risiko lainnya, yakni *market risk*, *legal risk*, *strategic risk*, *operational risk*, dan risiko-risiko lain yang dianggap relevan).
 - h. Keputusan pemberian kredit harus mempertimbangkan *risk and return* seperti bobot risiko kredit, kecukupan modal Bank, besarnya cadangan kerugian kredit yang dibentuk, *pricing* (pemberian suku bunga) yang didasarkan pada suku bunga dasar kredit bank yang

Committees Under The Board Of Directors

The Board of Directors are supported by committees under its responsibility, to assist in the execution of roles and duties of the Board of Directors, including:

- I. **Credit Approval Committee**, in accordance with Decree NOKEP 125-DIR/RM/10/2015, whose duties include:
 - a. Providing direction if it is deemed necessary to perform more thorough and comprehensive credit analyses;
 - b. Making decisions or providing recommendations on lending decision design proposed by the recommending party, in relation to:
 - Large debtors;
 - Industries not commonly handled by Bank BNP.
 - c. Coordinating with the ALCO in terms of loan funding (funding source management and provision of funds).
 - d. Ensuring that the decisions and credit approvals are arrived at based on the optimal presence of transparent information, in order to support credit analysis process and optimal credit approval process.
 - e. Ensuring that credit approvals have taken into account the quantitative analysis/evaluation and qualitative evaluation in an objective, honest, prudent, independent and comprehensive manner, and considering the current macro- and microeconomic conditions and their impacts, industry analysis, business cycle of the debtor, business competition, debtor's characteristics, debtor's ability to repay loans, debtor's capital structure, loan purpose, cash flows, profitability, usability of collateral as second way out, risk bearing ability in the form of insurance of collaterals, and protection or guarantee from the parent company.
 - f. Ensuring that credit approvals have been in compliance with the regulations of OJK, the prevailing regulations, the sound lending principles, as well as the Lending Policy and Lending Guidelines of the Bank, in order to develop and increase the credit risk culture and compliance risk culture of a financially sound and prudent bank.
 - g. Ensuring that prior to credit approval, identification has been done on the potential sources of credit risk in relation to other risks, namely market risk, legal risk, strategic risk, operational risk, and other relevant risks.
 - h. Credit approval must take into consideration the risk and return, such as the weighting of credit risk, the Bank's capital adequacy, amount of provision for impairment, pricing (setting of interest rate) based on the Bank's base lending interest rate affecting

berdampak pada *interest income*, administrasi/fee dan provisi melalui analisa *cost and benefit*, jangka waktu kredit dan risiko konsentrasi kredit (portofolio kredit, sektor ekonomi, industri dan segmen bisnis).

- i. Bertanggung jawab atas segala keputusan kredit dan persetujuan pemberian kredit terhadap penyimpangan dari standar penilaian kredit dan kebijakan perkreditan yang berlaku, dengan dilandasi pada alasan dan analisa yang kuat, serta harus memberikan tindakan mitigasi yang diperlukan dalam upaya meminimalisasi dampak risiko yang akan terjadi.
- j. Memastikan bahwa setiap syarat dan ketentuan kredit termasuk dokumen dan perijinan yang diwajibkan (*Covenant*) telah dipenuhi sesuai dengan syarat dan waktu yang telah ditentukan.
- k. Sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan struktur organisasi Bank, Direktur Kepatuhan & Manajemen Risiko tidak memiliki kewenangan dalam memberikan keputusan dan persetujuan pemberian kredit, namun hanya terbatas pada memberikan opini/komentar terkait dengan risiko kredit dan kepatuhan yang dapat dijadikan bahan pertimbangan oleh pemutus kredit, demikian pula halnya dengan Anggota Independen lainnya.

Selama tahun 2018, Komite Pemutus Kredit telah melaksanakan rapat komite sebanyak 84 (delapan puluh empat) kali, membahas mengenai evaluasi dan/atau memutuskan permohonan kredit untuk jumlah dan jenis kredit yang ditetapkan oleh Direksi.

2. **Asset Liabilities Committee (ALCO)**, bertugas untuk mengelola kebijakan dan strategi dalam mengkoordinasikan sumber dana dan penggunaan dana secara efektif dan efisien untuk mencapai profitabilitas Bank yang optimum serta risiko likuiditas, risiko suku bunga dan risiko nilai tukar yang terkendali sehingga diperoleh Margin Bunga Bersih yang tinggi dan stabil. Komite ini diketuai oleh Presiden Direktur sesuai dengan SK NOKEP: 046-DIR/RM/06/2015.

Selama tahun 2018, ALCO telah melaksanakan rapat ALCO sebanyak 12 (dua belas) kali, yang membahas mengenai kinerja keuangan Bank setiap bulannya, termasuk treasury, likuiditas, dan risiko pasar.

3. **Komite Manajemen Risiko**, bertugas menyusun kebijakan Manajemen Risiko serta perubahannya, termasuk strategi manajemen risiko, tingkat risiko & toleransi risiko, kerangka manajemen risiko dan Kebijakan Rencana Darurat (*contingency plan*) apabila terjadi kondisi yang tidak normal; menyempurnakan proses Manajemen Risiko baik secara berkala maupun insidental sebagai akibat dari suatu perubahan kondisi eksternal dan/atau internal Bank yang berpengaruh terhadap kecukupan permodalan, profil

interest income, fees, and provisions through a cost and benefit analysis, loan time frame and risk of credit concentration (credit portfolio, economic sector, industry, and business segment).

- i. Being responsible for all credit-related decisions and credit approvals against violations from the prevailing lending policies and credit evaluation standards, with sufficient grounds and strong analyses, and being responsible for providing mitigation measures required to minimize the potential risk impacts that may occur.
- j. Ensuring that all lending requirements and provisions, including required covenants, have been fulfilled as per the agreed upon terms and timeframe.
- k. In accordance with the Regulations of OJK and the Bank's organization structure, the Compliance & Risk Management Director has no authority to decide and approve any lending, as his/her authority is limited only to providing opinion/comment related to the credit risk and compliance risk that may be a point to be considered by the loan approval officer. The same applies to other Independent Parties.

In 2018 the Credit Approval Committee conducted 84 (eighty four) meetings to discuss evaluation and/or approval of loan applications for various amounts and types of loan as determined by the Board of Directors.

2. **Asset Liabilities Committee (ALCO)**, responsible for managing policies and strategies in coordinating funding resources and use of fund effectively and efficiently to achieve the optimum profitability for the Bank, while controlling liquidity risk, interest rate risk, and foreign exchange risk, so that a high and stable Net Interest Margin (NIM) can be achieved. The committee is chaired by the President Director, in accordance with Decree NOKEP: 046-DIR/RM/06/2015.

In 2018 ALCO conducted 12 (twelve) meetings to discuss the Bank's performance on a monthly basis in terms of finances, treasury, liquidity, and market risk.

3. **Risk Management Committee**, in charge of preparing the Risk Management policy and subsequent amendments thereof, the risk level and risk appetite, the framework for risk management, and contingency plan should abnormal conditions take place; enhancing risk management processes both regularly and incidentally as a result of changes in external conditions and/or internal to the Bank that have substantial effect on capital adequacy, risk profile, and ineffective implementation of the Bank's risk

risiko Bank dan tidak efektifnya penerapan Manajemen Risiko berdasarkan hasil evaluasi; menetapkan kebijakan dan/atau rekomendasi terkait keputusan bisnis apabila terdapat ketidaksesuaian dengan Kebijakan dan Prosedur; misalnya pelampauan ekspansi usaha yang signifikan dibandingkan Rencana Bisnis Bank yang telah disusun dan ditetapkan sebelumnya atau eksposur risiko yang melampaui limit yang telah ditetapkan; mempersiapkan dan membahas hasil penilaian *self-assessment* mengenai hasil penilaian *risk profile* triwulanan untuk disampaikan pada Rapat Direksi dan kepada Komite Pemantau Risiko; memberikan masukan kepada sekretaris komite berupa topik yang dibicarakan pada rapat komite; Komite Manajemen Risiko berwenang mengkaji dan memberikan rekomendasi mengenai manajemen risiko untuk dimintakan keputusan dari Rapat Direksi; turut membangun dan menciptakan budaya risiko (*risk culture*) di seluruh unit kerja; serta memberikan pelaporan dan/atau rekomendasi kepada Rapat Direksi mengenai tugas dan pelaksanaan fungsi Komite Manajemen Risiko serta pelaksanaan kewenangan yang dimilikinya. Komite ini diketuai oleh Presiden Direktur; sesuai dengan SK NOKEP: 011-DIR/RM/01/2018.

Selama tahun 2018, Komite Manajemen Risiko telah melaksanakan rapat sebanyak 3 (tiga) kali atau triwulanan, hal-hal yang dibahas di dalam rapat Komite Manajemen Risiko antara lain mengenai Penilaian Profil Risiko Bank dan Tingkat Kesehatan Bank.

4. **Komite Produk dan Aktivitas Baru**, bertugas untuk mempertimbangkan setiap pengajuan Produk dan Aktivitas Baru dari unit kerja yang akan mengembangkan produk atau aktivitas di Bank BNP dengan memperhatikan kajian/opini/disposisi dari unit kerja terkait. Komite ini diketuai oleh Direktur yang membidangi Divisi Pengelola aktivitas PAB NOKEP: 060-DIR/PLAN/06/2018.

Selama tahun 2018, Komite Produk dan Aktivitas Baru (PAB) telah melaksanakan rapat sebanyak 12 (dua belas) kali, yang membahas mengenai kemajuan PAB di setiap bulannya.

5. **Komite Kepatuhan**, bertugas mewujudkan budaya kepatuhan pada semua tingkatan organisasi dan kegiatan usaha serta mengelola risiko kepatuhan yang dihadapi oleh Bank BNP termasuk ketentuan kehati-hatian Bank, Tingkat Kesehatan Bank, serta Penerapan GCG di Bank BNP. Komite ini diketuai oleh Direktur Kepatuhan dan Manajemen Risiko sesuai dengan SK NOKEP: 006-DIR/COMP/01/2018.

Selama tahun 2018, Komite Kepatuhan telah melaksanakan rapat sebanyak 3 (tiga) kali atau triwulanan, dengan hal-hal yang dibahas di dalam rapat antara lain pembaruan regulasi,

management based on evaluation results; determining the policy and/or recommendations related to business decisions should gaps occur between Policies and Procedures, for example when there is a significant excess of business expansion that is greater than the Bank's Business Plan as established and determined previously and the taking of position/risk exposure that is beyond the predetermined limits; preparing and discussing the self-assessment result on the quarterly risk profile evaluation result to be presented to the Board of Directors meetings and to the Risk Monitoring Committee; providing input to the secretary of committee related to the topics to be discussed in committee meetings; the Risk Management Committee has the authority to review and provide recommendation on issues related to risk management to be decided at the Board of Directors meeting; building and creating risk culture in all work units; and reporting and/or providing recommendations to the Board of Directors meetings on the duties and implementation of the Risk Management Committee's functions as well as the exercise of its authority. This committee is chaired by the President Director, in accordance with the Decree NOKEP: 011-DIR/RM/01/2018.

In 2018 the Risk Management Committee conducted 3 (three) meetings on a quarterly basis, with the issues discussed in the meetings including Assessment of the Bank's Risk Profile and the Bank's Soundness Level.

4. **New Products and Activities Committee**, in charge of carefully considering each application of new product and activity from the work units developing new products or activities in Bank BNP by taking into consideration the review, opinion, or disposition from the related work units. This committee is chaired by the Director in charge of the division that manages new products and activities, based on the Decree NOKEP: 060-DIR/PLAN/06/2018.

In 2018 the New Products and Activities Committee conducted 12 (twelve) meetings, discussing issues such as PAB's monthly progress.

5. **Compliance Committee**, in charge of implementing the compliance culture across all organization levels and business activities, and managing the Bank's compliance risk, including the provisions on banking prudence, the Bank's soundness level, and the implementation of GCG in Bank BNP. This committee is chaired by the Compliance and Risk Management Director in accordance with the Decree NOKEP: 006-DIR/COMP/01/2018.

In 2018 the Compliance Committee conducted 3 (three) meetings on a quarterly basis, with the issues discussed in the meetings including update on new regulations, APU-

pembahasan APU-PPT, pengendaan denda-denda, tindak lanjut rekomendasi hasil kunjungan MUFG Bank, Ltd. (Tata Kelola Terintegrasi), tindak lanjut hasil pemeriksaan OJK, pelaksanaan dan penerapan GCG, serta dampak hasil pemeriksaan OJK.

6. **Komite Pengarah Teknologi Informasi**, bertugas memberikan rekomendasi kepada Direksi terkait dengan rencana strategis IT, pengembangan dan evaluasi sistem IT yang digunakan dan yang akan digunakan kemudian dan lain-lain. Komite ini diketuai oleh Direktur Kredit, Keuangan & Teknologi Informasi sesuai dengan SK NOKEP: 010-DIR/IT/01/2018.

Selama tahun 2018, Komite Pengarah Teknologi Informasi telah melaksanakan rapat sebanyak 12 (dua belas) kali, hal-hal yang dibahas di dalam rapat antara lain proyek pengembangan IT dan diskusi lainnya terkait permasalahan IT.

7. **Komite Kebijakan Perkreditan**, yang diketuai oleh Presiden Direktur sesuai dengan SK NOKEP: 122-DIR/RM/06/2016 memiliki fungsi sebagai berikut:
- Membantu Direksi dalam merumuskan kebijakan perkreditan, mengedepankan prinsip kehati-hatian.
 - Memantau dan mengevaluasi penerapan kebijakan perkreditan agar terlaksana secara konsisten.
 - Melakukan pengkajian secara berkala terhadap KPB dan memantau perkembangan dan kondisi portofolio perkreditan.
 - Memberikan saran kepada Direksi apabila diperlukan perubahan/perbaikan KPB memantau perkembangan dan kondisi portofolio perkreditan.

Selama tahun 2018, Komite Kebijakan Perkreditan telah melaksanakan rapat sebanyak 1 (satu) kali atau semesteran. Hal-hal yang dibahas di dalam rapat komite antara lain mengenai rencana perubahan kebijakan/pedoman terkait perkreditan.

8. **Komite Strategi Anti-Fraud**, yang diketuai oleh Risk Management Division Head sesuai SK NOKEP: 049-DIR/KSAF/04/2018, bertugas membantu manajemen Bank BNP dalam rangka pengembangan kualitas sumber daya manusia, budaya dan kepedulian terhadap *anti-fraud* pada seluruh jenjang organisasi di lingkungan Bank BNP, melakukan pemantauan terhadap pelaksanaan penerapan strategi *anti-fraud* dalam lingkungan Bank BNP, melakukan koordinasi dengan unit kerja terkait dalam rangka melakukan penilaian dan identifikasi serta tindak lanjut untuk memperbaiki kelemahan-kelemahan atas kejadian ataupun potensi *fraud*, mengusulkan dan meminta persetujuan kepada Presiden Direktur perihal

PPT, fines, follow up to the recommendations from MUFG Bank, Ltd. visit (Integrated Governance), follow up to OJK's audit, GCG implementation, and impacts from OJK's audit results.

6. **Information Technology Steering Committee**, in charge of providing recommendations to the Board of Directors related to the strategic IT plans, development and evaluation of IT systems currently used or will be used by the Bank, and so forth. This committee is chaired by the Credit, Planning & Information Technology Director in accordance with the Decree NOKEP: 010-DIR/IT/015/2018.

In 2018, the Information Technology Steering Committee conducted 12 (twelve) meetings, with issues discussed in the meetings ranging from IT development projects and other discussions on IT-related issues.

7. **Credit Policy Committee**, chaired by the President Director in accordance with the Decree NOKEP: 122-DIR/RM/06/2016, has the following functions:
- Assisting the Board of Directors in formulating lending policy by upholding the principle of banking prudence.
 - Monitoring and evaluating the implementation of the lending policy in a consistent manner.
Reviewing the KPB regularly and monitor the developments and conditions of the credit portfolio.
 - Providing recommendations to the Board of Directors when changes or improvements to the KPB are required, by monitoring the developments and conditions of the credit portfolio.

In 2018 the Credit Policy Committee conducted 1 (one) semesterly meeting. Issues discussed in the committee meetings included plans for amending policies or guidelines related to lending.

8. **Anti-Fraud Strategy Committee**, chaired by the Risk Management Division Head in accordance with the Decree NOKEP: 049-DIR/KSAF/04/2018, in charge of supporting the management of Bank BNP in order to develop human capital quality, culture and concern for anti-fraud across all organizational levels within Bank BNP, monitoring the implementation of anti-fraud strategy within Bank BNP's environment, coordinating with related work units for assessment and identification as well as follow up to fix weaknesses related to the fraud events and potentials, proposing and requesting for approval from the President Director the types of sanction to be given to those who have committed fraud and to internal parties of Bank BNP

bentuk sanksi yang akan diberikan kepada pelaku *fraud* dan terhadap pihak-pihak internal Bank BNP yang terkait baik langsung maupun tidak langsung atas terjadinya *fraud*, memantau penanganan *fraud* dan penetapan tindak lanjutnya hingga kejadian *fraud* tersebut dinyatakan telah diselesaikan untuk dilaporkan kepada Direksi dan Dewan Komisaris, melakukan langkah efektif yang diperlukan dalam kegiatan pemantauan tidak lanjut penyelesaian *fraud* yang telah mendapat putusan tetap baik dari pengadilan maupun dari Direksi guna kepentingan pengembalian aset Bank dalam kewajiban penyelesaian *fraud*, bertanggung jawab atas biaya-biaya yang dikeluarkan dalam proses hukum penanganan kejadian *fraud*, menerima laporan dari SKAI dan/atau unit kerja lain yang melakukan investigasi awal atau investigasi lanjutan atas indikasi kejadian *fraud*, menyusun dan menyampaikan laporan pelaksanaan strategi anti-fraud dan berbagai laporan kejadian *fraud* kepada pihak internal Bank BNP dan pihak eksternal yang berkepentingan, serta memastikan pelaksanaan prinsip *Know Your Employee* (KYE).

Selama tahun 2018, Komite Strategi Anti-Fraud telah melaksanakan rapat sebanyak 12 (dua belas) kali, dengan agenda rapat antara lain mengenai evaluasi & review kejadian *fraud* dan rencana kerja tahun 2018, serta penanganan kejadian *fraud* 2018.

Sekretaris Perusahaan & Hubungan Investor

Sekretaris Perusahaan berperan sebagai penghubung antara Bank BNP dengan otoritas Pasar Modal, pemegang saham dan investor/calon investor, media massa, dan pihak eksternal lainnya. Sekretaris Perusahaan bertanggung jawab menyampaikan laporan tahunan, laporan triwulanan, mengelola laman Bank, rilis pers, dan media lainnya. Berdasarkan Peraturan No. I-A tentang Pencatatan Saham dan Efek Bersifat Ekuitas Selain Saham yang Diterbitkan oleh Perusahaan Tercatat butir III.I.8, Bank BNP memiliki Sekretaris Perusahaan yang diatur dan ditetapkan oleh ketentuan yang berlaku.

related directly or indirectly to the fraud, monitoring the handling of fraud and determining follow up measures to ensure the resolution of fraud cases to be subsequently reported to the Board of Directors and the Board of Commissioners, conducting effective measures required in the monitoring of follow up measures to resolve fraud cases for which a verdict has been given by the court or by the Board of Directors to serve the interest of recovering the Bank's assets in the fraud resolution obligation, holding the responsibility for the expenses incurred during the legal process for the fraud case, receiving report from the Internal Audit Unit and/or other work units that conduct preliminary investigation or subsequent investigations on fraud indications, preparing and presenting reports related to the implementation of anti-fraud strategy and various fraud incidents to internal parties within Bank BNP and relevant external parties, as well as ensuring the implementation of the Know Your Employee (KYE) principle.

In 2018, the Anti-Fraud Strategy Committee conducted 12 (twelve) meetings, with the agendas including evaluation and review of fraud cases throughout 2018, the 2018 work plans, and handling of fraud cases throughout 2018.

Corporate Secretary & Investor Relations

The Corporate Secretary acts as a liaison between Bank BNP with Capital Market authorities, shareholders and investors/potential investors, the media, and other external parties. The Corporate Secretary is responsible for the submission of annual reports, quarterly reports, managing the Company's website, press releases and other media. In accordance with the Rule No. I-A on the Listing of Shares and Other Non-Share Securities Issued by Listed Companies, point III.I.8, Bank BNP has appointed a Corporate Secretary whose conduct is governed and defined by the prevailing regulations.

Profil Sekretaris Perusahaan

Corporate Secretary Profile



Roni Taniady

Warga Negara Indonesia, 43 tahun, lahir di Subang, Jawa Barat. Beliau menyelesaikan pendidikan Sarjana Ekonomi dan bergabung dengan Bank BNP sejak tahun 2010 dengan jabatan terakhir sebagai Corporate Planning & Performance Management Deputy Division Head, sebelumnya bekerja di PT Bank BTPN pada tahun 2008–2010, PT Bank Fama Internasional sejak 1999–2008 dan PT Bank Umum Nasional (BUN) sejak tahun 1996.

Berdasarkan Peraturan OJK No. 35/POJK.04/2014 tentang Sekretaris Perusahaan Emiten atau Perusahaan Publik, tugas dan tanggung jawab Sekretaris Perusahaan meliputi:

- a. Mengikuti perkembangan Pasar Modal khususnya peraturan perundang-undangan yang berlaku di bidang Pasar Modal;
- b. Memberikan masukan kepada Direksi dan Dewan Komisaris untuk mematuhi ketentuan peraturan perundang-undangan di bidang Pasar Modal;
- c. Membantu Direksi dan Dewan Komisaris dalam pelaksanaan tata kelola perusahaan yang meliputi:
 - Keterbukaan informasi kepada masyarakat, termasuk ketersediaan informasi pada Situs Web Perusahaan;
 - Penyampaian laporan kepada OJK tepat waktu;
 - Penyelenggaraan dan dokumentasi Rapat Umum Pemegang Saham;
 - Penyelenggaraan dan dokumentasi Rapat Direksi dan/atau Dewan Komisaris; dan
 - Pelaksanaan program orientasi terhadap perusahaan bagi Direksi dan/atau Dewan Komisaris.
- d. Sebagai penghubung antara Perusahaan dengan Pemegang Saham Perusahaan, OJK, dan Pemangku Kepentingan lainnya.

Indonesian Citizen, 43 years old, born in Subang, West Java. Graduated with a bachelor's degree in Economics and joined Bank BNP in 2010, with the previous position as Corporate Planning & Performance Management Deputy Division Head. Before this, he worked at PT Bank BTPN in 2008–2010, PT Bank Fama Internasional in 1999–2008, and PT Bank Umum Nasional (BUN) starting in 1996.

Based on the Regulation of OJK No. 35/POJK.04/2014 on the Corporate Secretary of Issuers or Public Companies, the duties and responsibilities of the Corporate Secretary are:

- a. Keeping abreast with the Capital Market Developments especially the prevailing regulations in the Capital Market;
- b. Providing input to the Board of Directors and the Board of Commissioners of the Company to comply with the rules and regulations in the Capital Market;
- c. To help the Board of Directors and the Board of Commissioners in implementing corporate governance which includes:
 - Information disclosure to the public, including the availability of information on the Company's website.
 - Timely submission of reports to OJK;
 - Organizing and documenting the General Meetings of Shareholders;
 - Organizing and documenting the Board of Directors' and Board of Commissioners' Meetings; and
 - Implementing the corporate orientation program for the Board of Directors and/or the Board of Commissioners.
- d. Serving as a liaison between the Company with its Shareholders, OJK, and other Stakeholders.

Pelaksanaan Tugas Sekretaris Perusahaan

Sekretaris Perusahaan Bank BNP menjalankan fungsi dan tugasnya sesuai dengan Peraturan No. X.I.4 No. 1. Adapun kegiatan yang dilakukan Sekretaris Perusahaan Bank BNP selama 2018 adalah:

1. Melakukan hal-hal terkait pelaksanaan Aksi Korporasi, antara lain RUPST, RUPSLB, *Public Expose*, dan Penawaran Umum Terbatas IV;
2. Menjaga hubungan baik dengan otoritas Pasar Modal dan mempersiapkan laporan-laporan mengenai pengungkapan keterbukaan informasi Perseroan sesuai ketentuan yang berlaku;
3. Melakukan koordinasi dan administrasi pencatatan kepemilikan saham dan pergerakan harga saham;
4. Melakukan hal-hal terkait kebijakan, antara lain: pengkinian kebijakan CSR dan penerbitan Internal Memorandum mengenai tata laksana rapat di Bank BNP;
5. Membuat Laporan Tahunan;
6. Membuat Laporan GCG;
7. Membuat Laporan Edukasi, Literasi dan Inklusi Keuangan;
8. Melaksanakan program CSR;
9. Melaksanakan program edukasi literasi keuangan untuk konsumen dan masyarakat;
10. Membantu Direksi dan Dewan Komisaris dalam pelaksanaan Tata Kelola Perusahaan;
11. Melakukan *sharing session* mengenai GCG kepada karyawan;
12. Mengundang media untuk mewawancarai Presiden Direktur Bank BNP, Hideki Nakamura;
13. Membantu pelaksanaan Rapat Kerja (RAKER);
14. Membantu pelaksanaan *Customer Gathering* (BNP *Business Club*);
15. Menjaga dan memelihara hubungan dengan media dan sarana informasi lainnya;
16. Menjadi juru bicara perusahaan dalam hal berhubungan dengan Media/Regulator/Investor; dan
17. Merevisi *Board Manual* di bulan Mei 2018.

Pengembangan Kompetensi Sekretaris Perusahaan

Selama tahun 2018 Sekretaris Perusahaan mengikuti sejumlah pelatihan dan seminar yang bertujuan untuk meningkatkan kompetensi, meliputi:

Implementation of the Corporate Secretary's Duties

Corporate Secretary of Bank BNP performs its function and duties in accordance with the Rule No. X.I.4 No. 1. Bank BNP's Corporate Secretary's activities in 2018 were as follows:

1. Performed tasks related to the implementation of Corporate Actions, among others the AGMS, EGMS, Public Expose, and Rights Issue IV;
2. Maintained good rapport with the Capital Market authorities and prepare reports on the Company's information disclosure in accordance with the prevailing regulations;
3. Coordinated and administered the record-keeping of share ownership and share price movements;
4. Performed tasks related to policy, among others: updated the CSR policy and issued Internal Memoranda related to the administration of meetings at Bank BNP;
5. Prepared the Annual Report;
6. Prepared the GCG Report;
7. Prepared the Financial Education, Literacy and Inclusion Report;
8. Implemented CSR programs;
9. Implemented the financial education, literacy, and inclusion programs for the public and customers;
10. Assisted the Board of Directors and the Board of Commissioners in ensuring GCG;
11. Conducted sharing session on GCG with the employees;
12. Invited the media to interview and cover Hideki Nakamura, President Director of Bank BNP;
13. Assisted the implementation of the Work Coordination Meeting;
14. Assisted the implementation of Customer Gathering (BNP Business Club);
15. Maintained relationship with the media and other means of information disclosure;
16. Acted as the Company's spokesperson in matters related to the Media/Regulators/Investors; and
17. Revised the Board Manual in May 2018.

Corporate Secretary Competence Enhancement

In 2018, the Corporate Secretary participated in the following training programs and seminars intended to enhance the Corporate Secretary's competencies, covering:

Nama / Name	Materi Pelatihan / Training Material	Waktu & Tempat Pelatihan / Time and Place
Roni Taniady	<i>Workshop Corporate & Motivational Session 2018 Semester I</i>	Bandung, 12-13 Januari / January 2018
	<i>Refreshment BSMR 2018</i>	Bandung, 3 Maret / March 2018

Nama / Name	Materi Pelatihan / Training Material	Waktu & Tempat Pelatihan / Time and Place
Roni Taniady	Pelatihan SMR Level IV	Bandung, 9-10 April / April 2018
	Sharing Session "Strategi Kompetitif Pemimpin Masa Depan" / "Future Leaders' Competitive Strategies"	Bandung, 4 Mei / May 2018
	APU-PPT	Bandung, 19 Mei / May 2018
	Workshop Corporate Motivational Session 2018 Semester II	Bandung, 20-21 Juli / July 2018
	Training UU No. 13 Tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan / Training on Law No. 13/2003 on Labor	Bandung, 20 Oktober / October 2018

Satuan Kerja Audit Internal

Fungsi SKAI

Fungsi audit internal di Bank BNP dilaksanakan oleh Satuan Kerja Audit Intern (SKAI) yang dipimpin oleh seorang Kepala SKAI dengan jabatan Internal Audit Division Head, dengan dibantu oleh 2 Deputy Division Head. Dalam menjalankan fungsinya, SKAI berperan dalam:

- Membantu semua tingkatan manajemen dalam mengamankan kegiatan operasional Bank yang melibatkan dana dari masyarakat luas.
- Membantu manajemen dalam menjalankan fungsi pengawasan atas transaksi keuangan, pelaksanaan peraturan, prosedur dan sistem.
- Membantu manajemen dengan menjalankan fungsi konsultasi dalam meningkatkan kecukupan dan efektivitas struktur pengendalian internal dan kualitas pelaksanaannya.

Pengangkatan Kepala SKAI

Kepala SKAI diangkat oleh Presiden Direktur dengan persetujuan Dewan Komisaris efektif per tanggal 1 Mei 2018 dan telah dilaporkan kepada OJK berdasarkan surat No.0247/BNP-CORSEC/5/2018 tanggal 3 Mei 2018. Pejabat Kepala SKAI per akhir 2018 adalah Rosep Tunggal Lasmana.

Internal Audit Unit

IAU Function

The internal audit function at Bank BNP is carried out by the Internal Audit Unit (IAU) led by the Internal Audit Division Head and assisted by 2 Deputy Division Heads. In carrying out its function, the IAU plays a role in:

- Assisting all levels of management in securing the operational activities of the Bank that involves public funds.
- Assisting the management in carrying out supervision on financial transactions, implementation of regulations, procedures, and systems.
- Assisting the management in carrying out the consultative function in improving the adequacy and effectiveness of the internal control structure and the quality of execution thereof.

Appointment of the IAU Division Head

The IAU Division Head was appointed by the President Director upon the approval by the Board of Commissioner on 1 May 2018 and reported to OJK based on letter No. 0247/BNP-CORSEC/5/2018 dated 3 Mei 2018. Rosep Tunggal Lasmana held the position of IAU Division Head as at end of 2018.



Rosep Tunggal Lasmana

Warga Negara Indonesia, 56 tahun. Lulusan Jurusan Hukum Universitas Katolik Parahyangan tahun 1990. Memulai karir di industri perbankan sebagai Auditor di Bank Harapan Santosa Jakarta pada 1992. Pada tahun 1997, melanjutkan karir sebagai Head Regional Auditor di Bank Internasional Indonesia. Menjabat Director Reviewer Audit Report di Bank NISP pada tahun 2004, dan ditempatkan sebagai Support and Corporate Head Audit di Bank NISP pada tahun 2006. Kemudian menjabat Head SKAI Bank Nusantara Parahyangan dari 2008 sampai dengan 2012. Selanjutnya menjadi Care Taker Head SKAI tahun 2012, Head SKAI tahun 2013, dan Direktur Kepatuhan dan Risk Management tahun 2014 di Bank Fama International.

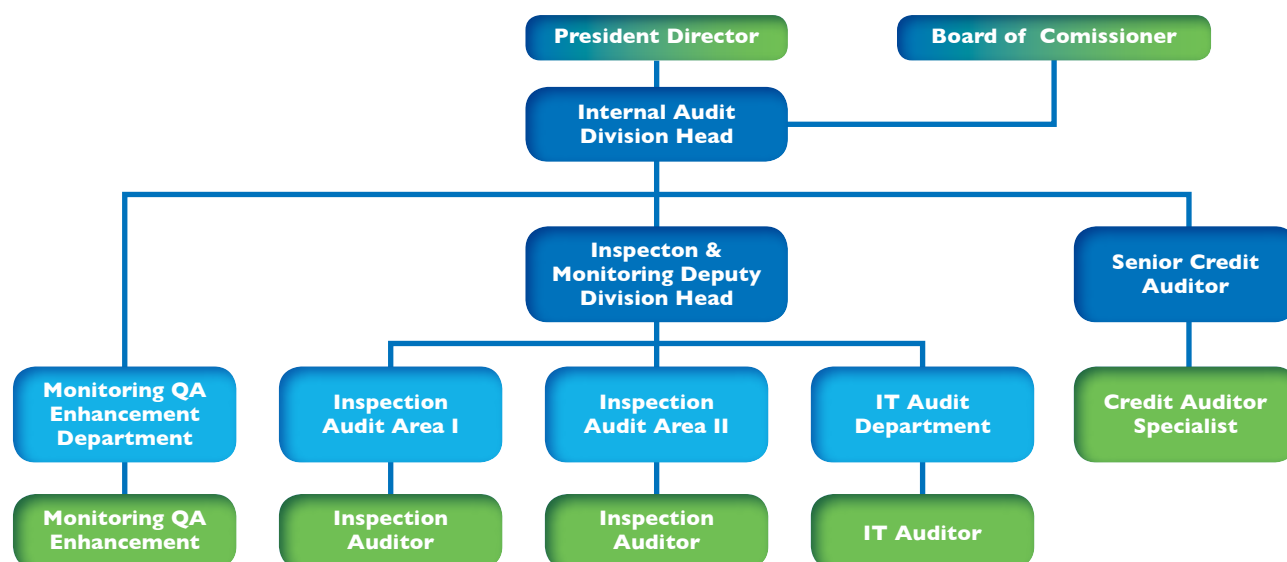
Indonesian citizen, 56 years old. Graduated from the Parahyangan Catholic University in 1990, majoring in Law. Started his banking career as Auditor at Bank Harapan Santosa Jakarta in 1992. Then he worked as Head Regional Auditor at Bank Internasional Indonesia in 1997. In 2004, he began working as Director Reviewer Audit Report at NISP and in 2006 was appointed as Support and Corporate Head Audit at Bank NISP. He then served as IAU Head at the Bank Nusantara Parahyangan until 2012. He then served as the Care Taker of the IAU Head in 2012, IAU Head in 2013, and the Director of Compliance and Risk Management in 2014 at Bank Fama International.

Nama / Name	Materi Pelatihan / Training Material	Waktu & Tempat Pelatihan / Time and Place	Jenis Pelatihan dan Penyelenggara Pelatihan / Type of Training and Organizer
Rosep Tunggal Lasmana	Sharing Session "Strategi Kompetitif Pemimpin Masa Depan" / Sharing Session "Future Leaders' Competitive Strategy	4 Mei / May 2018	Training - Internal BNP
	APU & PPT	19 Mei / May 2018	Training - Internal BNP
	Workshop Corporate & Motivational Session 2018 Semester II	20 Juli / July 2018	Training - Internal BNP
	Workshop Corporate & Motivational Session 2018 Semester II	21 Juli / July 2018	Training - Internal BNP
	Risk Management Overview	06 Oktober / October 2018	MUFG Bank Jakarta
	Training UU No. 13 tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan / Training on Law No. 13/2003 on Employers	20 Oktober / October 2018	BNP University

Nama / Name	Materi Pelatihan / Training Material	Waktu & Tempat Pelatihan / Time and Place	Jenis Pelatihan dan Penyelenggara Pelatihan / Type of Training and Organizer
Rosep Tunggal Lasmana	Training Meningkatkan Kualitas Audit Kredit Melalui Pemahaman Titik Kritis Perkreditan, Root Cause Analysis dan Teknik Penulisan Laporan (termasuk Refreshment Sertifikasi Audit) / Improving Credit Audit Quality by Understanding Lending Critical Points, Root Cause Analysis, and Report Writing Technique (including Audit Certification Refreshment Training)	28 - 30 November / November 2018	Talent Indonesia
	Sosialisasi Ketentuan Bank Umum / Dissemination of Provisions for Commercial Banks	4 Desember / December 2018	Otoritas Jasa Keuangan

Struktur Organisasi SKAI

IAU Organization Structure



Jumlah Pegawai dan Sertifikasi

Sampai dengan akhir 2018, pegawai SKAI berjumlah 35 orang termasuk Pejabat SKAI. Untuk meningkatkan kompetensi, seluruh pegawai diprasyarkan untuk memperoleh sertifikasi profesi audit intern. Program sertifikasi profesi audit intern yang telah diikuti di tahun 2018 adalah Sertifikasi Profesi Audit Intern Level Auditor yang diselenggarakan oleh Lembaga Sertifikasi Profesi Perbankan, serta sertifikasi manajemen risiko sebagaimana yang diprasyarkan oleh OJK, sebagai berikut:

Number of Employees & Certifications

Until the end of 2018, a total of 35 employees worked at the IAU, including the IAU Officer. To improve their competence, all staff are required to obtain internal audit professional certifications. The internal audit professional certifications in which the staff participated in 2018 were the Internal Audit Professional Certification for Auditor Level, organized by the Banking Profession Certification Institution, and the risk management certification as required by OJK, as follows:

Sertifikasi / Certification	Jumlah Auditor / Number of Auditors 2018
Sertifikat Kompetensi Level Lanjut Auditor / Auditor Level Advanced Competence Certification	1
Sertifikat Kompetensi Level Auditor / Auditor Level Competence Certification	31

Sertifikasi / Certification	Jumlah Auditor / Number of Auditors 2018
Sertifikasi Manajemen Risiko Level 1	28
Sertifikasi Manajemen Risiko Level 2	3
Sertifikasi Manajemen Risiko Level 3	3
Sertifikasi Manajemen Risiko Level 4	1

Piagam Audit Intern

SKAI dalam pembentukan dan pelaksanaan tugasnya berpedoman pada Piagam Audit Intern yang memuat Kedudukan, Visi, Misi, Peran, Ruang Lingkup, Wewenang, Tanggung Jawab, Akuntabilitas, Independensi, Tidak Memihak, Kode Etik, Standar Pelaksanaan Audit Intern, Pengawasan Manajemen, dan Hubungan dengan Auditor Ekstern.

Piagam Audit Intern ditetapkan oleh Direksi dengan persetujuan Dewan Komisaris pada tanggal 31 Agustus 2018 dan telah mengikuti ketentuan regulator yaitu:

1. Peraturan BI No. 1/6/PBI/1999 tanggal 20 September 1999 perihal Penugasan Direktur Kepatuhan (*Compliance Director*) dan Penerapan Standar Pelaksanaan Fungsi Audit Intern Bank Umum;
2. Peraturan OJK No. 56/POJK.04/2015 perihal Pembentukan dan Pedoman Penyusunan Piagam Unit Audit Internal (konversi dari ketentuan Bapepam-LK No. IX.I.7 Lampiran Keputusan Ketua Bapepam-LK No. Kep-496/ BL/2008 tanggal 28 November 2008 tentang Pembentukan dan Pedoman Penyusunan Piagam Audit Internal);
3. POJK 18.3.2014 perihal Penerapan Tata Kelola Terintegrasi bagi Konglomerasi Keuangan, khususnya Hubungan dengan Auditor Ekstern.

Tugas dan Tanggung Jawab

Sesuai dengan yang tertuang dalam Piagam Audit Intern, tugas dan tanggung jawab SKAI adalah sebagai berikut:

1. Menyusun Rencana Audit Tahunan (RAT) yang fleksibel dengan menggunakan metodologi pemeriksaan berbasis risiko, untuk disetujui oleh Presiden Direktur;
2. Memelihara dan mengembangkan auditor profesional yang memiliki pengetahuan, keahlian, dan pengalaman yang memadai;
3. Memahami prinsip tata kelola perusahaan yang baik dan manajemen risiko;
4. Menerbitkan laporan intern kegiatan audit secara periodik yang disetujui oleh Presiden Direktur dengan tembusan laporan kepada Dewan Komisaris;

Internal Audit Charter

In the establishment and execution of its duties, the IAU uses the Internal Audit Charter as its guideline. The Internal Audit Charter defines the Position, Vision, Mission, Roles, Scope of Work, Authority, Responsibilities, Accountability, Independence, Impartiality, Code of Conduct, Internal Audit Execution Standards, Management Supervision, and Relationship with External Auditors.

The Internal Audit Charter was established by the Board of Directors upon approval from the Board of Commissioners on 31 August 2018, in accordance with provisions from the regulators, namely:

1. BI Regulation No. 1/6/PBI/1999 on 20 September 1999 on the Appointment of Compliance Director and Implementation of Internal Audit Function Standards for Commercial Banks;
2. OJK Regulation No. 56/POJK.04/2015 on the Establishment and Guideline for Preparation of Internal Audit Charter (converted from the Bapepam-LK Regulation No. IX.I.7 Attachment to the Decree of the Chairman of Bapepam-LK No. Kep-496/BL/2008 on 28 November 2008 on the Establishment and Guidelines for the Preparation of the Internal Audit Charter);
3. OJK Regulation 18.3.2014 on Integrated Governance Implementation for Financial Conglomerates, in particular Relations with External Auditors.

Functions and Responsibilities

In line with the provisions in the Internal Audit Charter, the functions and responsibilities of the IAU are as follows:

1. To develop a flexible Annual Audit Plan (RAT) based on risk-based audit methodology to be approved by the President Director;
2. To maintain and develop professional auditors with the adequate knowledge, skills, and experience;
3. To understand the principles of good corporate governance and risk management;
4. To publish internal audit activity reports periodically for approval by the President Director with a copy of the report to the Board of Commissioners;

5. Menerbitkan laporan hasil audit kepada Auditee dan menyampaikan pula laporannya kepada Presiden Direktur dan Dewan Komisaris, dengan tembusan laporan kepada Direktur Kepatuhan;
 6. Menerbitkan laporan pelaksanaan dan pokok-pokok hasil audit intern termasuk informasi hasil audit yang bersifat rahasia secara periodik dan tepat waktu yang ditandatangani oleh Presiden Direktur dan Dewan Komisaris, dengan tembusan laporan kepada Direktur Kepatuhan, untuk disampaikan kepada OJK selambat-lambatnya 2 (dua) bulan setelah bulan laporan;
 7. Menerbitkan laporan khusus mengenai setiap temuan audit intern yang diperkirakan dapat mengganggu kelangsungan usaha Bank, yang ditandatangani oleh Presiden Direktur dan Dewan Komisaris untuk segera disampaikan kepada OJK selambat-lambatnya 7 (tujuh) hari sejak temuan audit diketahui;
 8. Memberikan informasi kepada Presiden Direktur perihal pelaksanaan audit dan memberikan rekomendasi untuk keperluan pengkinian Piagam Audit Intern dan Kebijakan Audit Intern;
 9. Membantu dalam melakukan penyelidikan atau investigasi atas indikasi aktivitas kecurangan (bila diperlukan) dan melaporkan kepada Presiden Direktur dengan tembusan laporan kepada Dewan Komisaris dan Komite Strategi Anti Fraud (KSAF);
 10. Memastikan bahwa auditor intern patuh terhadap Standar Pelaksanaan Fungsi Audit Intern Bank (SPFAIB), Piagam Audit Intern, Kebijakan Audit Intern, dan kebijakan intern Bank;
 11. Melaporkan temuan audit yang belum ditindaklanjuti oleh Auditee kepada Presiden Direktur secara periodik 1 (satu) kali dalam 1 (satu) bulan, dengan tembusan kepada Dewan Komisaris 1 (satu) kali dalam 3 (tiga) bulan;
 12. Berperan sebagai konsultan bagi pihak-pihak intern Bank yang membutuhkan, terutama yang menyangkut ruang lingkup tugas audit intern.
5. To publish audit result report to the Auditee to be also submitted to the President Director, the Board of Commissioners, with a copy of the report to the Compliance Director;
 6. To publish report of audit assignment and main audit results include confidential audit result information periodically and timely to be signed by the President Director and the Board of Commissioners, with a copy of the report to the Compliance Director, and submitted to OJK not later than 2 (two) months after the month in the report;
 7. To publish special report of any internal audit finding that may cause business disruption to the Bank, to be signed by the President Director and the Board of Commissioners and submitted to OJK not later than 7 (seven) days since the audit finding date;
 8. To provide information to the President Director regarding audit implementation and provide recommendations to update the Internal Audit Charter and Internal Audit Policy;
 9. To assist in investigations on indication of fraudulent activities (if needed) and report them to the President Director with a copy of the report to the Board of Commissioners and Anti Fraud Strategy Committee (KSAF);
 10. To ensure that the internal auditors adhere to the Bank Internal Audit Function Implementation Standards (SPFAIB), Internal Audit Charter, Internal Audit Policy, and internal policies of the Bank;
 11. To report periodically the audit findings which have not been followed up by the Auditee to the President Director on a monthly basis with a copy to the Board of Commissioners on a quarterly basis;
 12. To act as the consultant to the Bank's internal parties who require such services, especially concerning the scope of work of internal audit.

Fokus SKAI Tahun 2019

SKAI akan melanjutkan upaya untuk memperkuat pengendalian intern serta fungsi Satuan Kerja Audit Intern (SKAI) di 2019, melalui beberapa langkah berikut:

1. Melaporkan kegiatan SKAI dan hasil audit SKAI dalam rapat mingguan bersama Presiden Direktur;
2. Melaporkan dan mendiskusikan kegiatan SKAI dan hasil audit SKAI dalam rapat bulanan Internal Audit Forum bersama Presiden Direktur dengan mengundang Dewan Komisaris dan Komite Audit;
3. Melaporkan dan mendiskusikan kegiatan SKAI dan hasil audit SKAI dalam rapat triwulanan Komite Audit bersama Dewan Komisaris dan Komite Audit;
4. Aktif menganalisis temuan dan menemukan akar permasalahan, melakukan rekonsiliasi terhadap ketentuan

IAU Focus in 2019

IAU will continue to strengthen the internal control and its functions in 2019, by engaging in the following initiatives:

1. Reporting IAU's activities and audit results at weekly meetings with the President Director;
2. Reporting and discussing IAU's activities and audit results at monthly meetings of the Internal Audit Forum, together with the President Director by inviting the Board of Commissioners and the Audit Committee;
3. Reporting and discussing IAU's activities and audit results at quarterly meetings of the Audit Committee, together with the Board of Commissioners and the Audit Committee;
4. Actively analyzing findings and root causes of issues, reconciling against the prevailing regulations, and

yang berlaku serta menginisiasi pertemuan dengan departemen/divisi terkait (apabila diperlukan);

5. Melakukan evaluasi terhadap proses maupun perubahan prosedur perkreditan serta melakukan edukasi dan koordinasi dengan unit kerja terkait khususnya yang membidangi kredit untuk merealisasikan masukan terhadap perbaikan proses perkreditan yang lebih baik berdasarkan berbagai hasil temuan yang diperoleh saat proses audit melalui fungsi *Credit Audit*;
6. Membuat penilaian/*rating* Auditee berdasarkan temuan di lapangan untuk menunjukkan tingkat *risk awareness*, sehingga dapat dilakukan langkah-langkah penting untuk meningkatkan *risk awareness*;
7. Menjadi observer dalam setiap rapat Komite di bawah Direksi, sehingga dapat mengetahui informasi dan kondisi terkini sehubungan dengan pengendalian intern Bank;
8. Meningkatkan kualitas program audit sehingga dapat menganalisis setiap aktivitas fungsional dan risiko yang dihadapi Bank;
9. Meningkatkan kualitas proses audit serta hasil audit melalui pengembangan metode audit berbasis risiko, kendali mutu audit, dan kompetensi auditor intern;

Terkait SDM dan teknologi informasi di tahun 2019, SKAI akan melakukan:

1. Rapat penyusunan Rencana Audit Tahunan 2019 yang melibatkan seluruh auditor intern;
2. Pengembangan pada aplikasi sistem informasi manajemen audit untuk mendukung proses kerja audit lebih efektif.

initiating meetings with related departments/divisions (whenever necessary);

5. Evaluating amendments to processes or procedures in lending, as well as providing education and coordination with relevant work units, especially in lending, in order to implement the inputs for improving lending processes based on various audit findings that arise from Credit Audit process;
6. Rating Auditees based on findings on the ground to display the level of risk awareness, so that important measures can be taken to enhance risk awareness;
7. Taking the role of an observer in the meetings of Committees under the Board of Directors, in order to stay abreast with the latest information and conditions in relation to the Bank's internal control;
8. Improving the quality of audit programs to enable proper analysis of every functional activity and risk faced by the Bank;
9. Improving the quality of audit process and audit results by developing risk-based audit methodology, audit quality control, and enhancing internal auditors' competencies.

With regard to human resources and information technology, in 2019 the IAU will:

1. Conduct a meeting to develop the 2019 Annual Audit Plan, which will involve all internal auditors;
2. Develop the audit management information system application, in order to help achieve a more effective audit process.

Sistem Pengendalian Internal

Sistem pengendalian internal (SPI) Bank BNP telah menyesuaikan dengan *Internal Control Integrated Framework* yang dikembangkan oleh *The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission* (COSO) dan sejalan dengan Peraturan OJK No. 18/POJK.03/2016 tanggal 16 Maret 2016 tentang Penerapan Manajemen Risiko untuk Bank Umum, Surat Edaran OJK No. 34/SEOJK.03/2016 tanggal 1 September 2016 tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Umum, Surat Edaran Bank Indonesia (SEBI) No. 5/22/DPNP tanggal 29 September 2003 tentang Pedoman Standar Sistem Pengendalian Intern bagi Bank Umum, dan Kebijakan Sistem Pengendalian Intern Bank BNP Serial No. RM-02 Versi 0 tanggal 10 Oktober 2011.

Sistem pengendalian internal (SPI) Bank BNP mencakup seluruh aktivitas SDM secara berkesinambungan untuk mencapai tujuan Bank melalui kerjasama yang baik. SPI dilakukan untuk mencapai kesuksesan melalui pertumbuhan yang signifikan dalam laporan keuangan dan

Internal Control System

The Internal Control System of Bank BNP has been adjusted to the *Internal Control Integrated Framework* developed by the *Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission* (COSO), and is in compliance with the Regulation of OJK No. 18/POJK.03/2016 dated 16 March 2016 on Implementation of Risk Management for Commercial Banks, OJK Circular No. 34/SEOJK.03/2016 dated 1 September 2016 on Implementation of Risk Management for Commercial Banks, Bank Indonesia Circular (SEBI) No. 5/22/DPNP dated 29 September 2003 on the Standard Guidelines of Internal Control System for Commercial Banks, and Bank BNP's Internal Control System Policy No. RM-02 Version 0 dated 10 October 2011.

The Internal Control System (SPI) of the Bank is a continuous overarching process of all Human Resources activities to achieve the target of the Bank through mutual cooperation. The SPI was established so that the Bank may achieve sustainable success through a significant growth in financial

kepatuhan Bank terhadap peraturan perundang-undangan yang berlaku. SPI juga memiliki peranan sebagai pencegah dan mendeteksi kecurangan (*fraud*) yang terjadi di dalam Bank dengan meningkatkan dan menguatkan lingkup pengendalian internal melalui efektivitas Bank.

Model Sistem Pengendalian Internal Bank BNP mengacu pada model pertahanan 3 (tiga) lapis (*Three Lines of Defense*). Model ini berupa rangkaian aktivitas pengendalian dengan melibatkan seluruh unit kerja yang terdiri dari First Line, Second Line, dan Third Line yang masing-masing memiliki tugas dan tanggung jawab terkait pengendalian intern yang dilaksanakan secara komprehensif dan terintegrasi untuk mencapai tujuan pengendalian intern.

Fungsi pengendalian internal 3 (tiga) lapis, yaitu:

1. Fungsi pelaksanaan/pemilik risiko sebagai *First Line of Defense*: *First Line of Defense* dalam pelaksanaan pengendalian intern dilakukan oleh unit kerja yang melakukan aktivitas yang langsung mengandung risiko. Unit kerja yang masuk dalam kategori *First Line of Defense* ini terdiri dari unit kerja yang melakukan aktivitas operasional sehari-hari seperti aktivitas bisnis, transaksi operasional harian dan aktivitas pendukung atau penunjang lainnya;
2. Fungsi yang mengelola dan memantau risiko sebagai *Second Line of Defense*: *Second Line of Defense* dalam pelaksanaan pengendalian intern ini dilakukan oleh unit kerja yang melakukan fungsi manajemen risiko dan fungsi kepatuhan;
3. Fungsi yang melakukan penilaian terhadap pelaksanaan dan pengelolaan risiko secara independen sebagai *Third Line of Defense*: *Third Line of Defense* dalam pelaksanaan pengendalian intern ini dilakukan oleh unit kerja yang melakukan fungsi penilaian secara independen yaitu auditor internal dan auditor eksternal.

Meskipun model *Three Lines of Defense* lebih menitikberatkan hubungan dan tanggung jawab dari masing-masing unit kerja namun pertanggung jawaban pelaksanaannya menjadi tanggung jawab akhir dari Direksi dengan pengawasan aktif dari Dewan Komisaris.

Secara struktur, infrastruktur SPI di Bank BNP sampai dengan akhir tahun 2018 telah sesuai dengan tuntutan regulasinya, termasuk terkait *three lines of defense*, namun implementasi proses SPI masih memerlukan peningkatan dalam hal koordinasi, komunikasi dan komprehensi dari seluruh unit terkait dari 3 (tiga) lapis SPI ini sehingga dapat dihasilkan suatu SPI yang terintegrasi. Kekuatan fungsi kontrol dan *monitoring* di segala lini sangat diperlukan mengingat segmen bisnis Bank BNP didominasi segmen retail, dan upaya ini adalah untuk meminimalisasi risiko yang timbul di kemudian hari, dan untuk meningkatkan kualitas dan daya saing di pasar perbankan nasional khususnya.

reporting and compliance with the prevailing regulations. SPI also plays a role in preventing and detecting fraud occurrences in the Bank. This function is conducted by improving and strengthening the scope of internal control through the Bank's effectiveness.

The Internal Control System of Bank BNP employs the Three Lines of Defense model. This model is a series of control activities that involves all work units classified into the First Line, Second Line and Third Line. Each line and its work units have their respective duties and responsibilities related to internal control. The duties shall be carried out comprehensively and in an integrated manner to achieve the target of internal control.

The three lines of internal function comprise:

1. Function of risk implementer/owner as the First Line of Defense: In the implementation of internal control, the work units that conduct activities with potential risks serve as the First Line of Defense. Work units that are classified in this category are the units that perform regular operations such as daily business activities, operational transactions, and other supporting activities;
2. Functions that manage and monitor risk as the Second Line of Defense: The Second Line of Defense in this implementation of internal control is manned by the work units that carried out the functions of risk management and compliance;
3. Functions that assess the implementation of risk management independently as the Third Line of Defense: The Third Line of Defense in this internal control implementation is manned by work units that conduct independent assessments, namely the internal auditors and external auditors.

Although the Three Lines of Defense Model emphasizes more on the relationships and responsibilities of each work unit, the Board of Directors is ultimately responsible for its implementation, under active supervision from the Board of Commissioners.

Structurally, Bank BNP's internal control system infrastructure up to the end of 2018 had been aligned with regulatory requirements, including those related to the three lines of defense. However, in its implementation, the internal control system shall be improved in terms of coordination, communications, and comprehension from all units involved in these three layers of internal control system, so as to result in an integrated system. Strength in control and monitoring across all lines is essential, considering the Bank's business is dominated by retail business, and thus efforts must be done to minimize future risk as well to enhance quality and competitiveness in the national banking industry.

Kegiatan Pengendalian & Pemisahan Fungsi

Kegiatan pengendalian bertujuan untuk memastikan mekanisme pengawasan berjalan secara efektif dan berkesinambungan dengan melibatkan semua pihak. Semua pihak yang terlibat dalam struktur organisasi Bank harus mencerminkan adanya pemisahan fungsi yang jelas sehingga dapat meminimalkan tingkat risiko penyimpangan.

Kegiatan Pengendalian dan Pemisahan Fungsi pada Bank BNP, antara lain sebagai berikut:

1. Pengendalian Kebijakan dan Prosedur

Kegiatan pengendalian kebijakan dan prosedur dilaksanakan melalui:

- Arahan dari Dewan Komisaris dan Direksi atas pelaksanaan penerapan kebijakan dan prosedur pengelolaan dan pengendalian risiko yang dilakukan oleh *Three Lines of Defense*;
- Pengkinian kebijakan dan prosedur secara periodic berdasarkan hasil *review* dari divisi terkait ataupun membuat kebijakan dan prosedur baru sesuai dengan pengembangan produk baru dan organisasi;
- Kewajiban untuk mengetahui, membaca, dan melaksanakan setiap kebijakan dan prosedur yang berlaku, minimal yang terkait dengan tugas dan tanggung jawab masing-masing karyawan;
- Pelaksanaan sosialisasi kebijakan dan prosedur kepada karyawan;
- Serangkaian kecukupan kebijakan dan prosedur tersedia sebagai bentuk mitigasi risiko terhadap kegiatan operasional dan bisnis, yang melibatkan unit kerja dan/atau karyawan serta pejabat;

2. Pengendalian Aset Fisik

Pengendalian aset fisik mencakup pengamanan aset, catatan, program komputer dan file data;

3. Pengendalian Transaksi

Pengendalian transaksi mencakup sumber data, infrastruktur dan proses pengolahan data transaksi, untuk menghasilkan informasi yang akurat, tepat waktu dan aman. Aktivitas pengendalian transaksi meliputi *Dual Control*, Verifikasi, Otorisasi;

4. Pengendalian Sumber Daya Manusia

Pengendalian SDM meliputi proses rekrutmen, penerimaan karyawan, penempatan karyawan, promosi, demosi, pengembangan kompetensi, rotasi, imbal jasa, cuti dan sebagainya.

5. Pemisahan Tugas dan Pendelegasian Wewenang.

Kejelasan dalam pemisahan tugas dan fungsi akan memberikan kepastian tanggung jawab dan kewenangan yang ditetapkan berdasarkan kemampuan dan kapabilitas

Control & Segregation of Functions

Controlling activities are aimed at ensuring that the supervision mechanism is implemented effectively and continuously, with the participation of all parties. All related parties that are involved in the Bank's organization must reflect a clear separation of functions so as to minimize the risk of fraud.

The activities of Control and Segregation of Functions in the Bank are as follows:

1. Control of Policies and Procedures

The activities to control policies and procedures are implemented through:

- Directions from the Board of Commissioners and the Board of Directors on the implementation of policies and procedures of risk management and control carried out by the Three Lines of Defense;
- Updating of policies and procedures periodically based on the results of reviews from related divisions, or drafting of new policies and procedures according to the development of new products and the organization;
- Obligation to know, read and implement each policy and procedure, at least those that are related to their respective duties and responsibilities as employees;
- Dissemination of policies and procedures to all employees;
- An adequate set of policies and procedures made available as a form of risk mitigation for the operational and business activities involving the work units and/or employees and officers;

2. Physical Assets Control

Physical assets control includes asset security, records, computer programs, and data files;

3. Transactions Control

Transactions control includes the controlling of data source, infrastructure and processing of transaction data to produce accurate and secure information in timely manner. The activity of transaction control covers *Dual Control*, Verification, and Authorization;

4. Human Resources Control

HR Control covers the processes of recruitment, admission and placement of employees, promotion, demotion, skill enhancement, job rotation, remuneration, leave, etc.

5. Segregation of Duties and Delegation of Authority.

Clarity in the segregation of duties and functions provide certainty of responsibility and authority based on the abilities and capabilities of functions and positions, and this

fungsi dan jabatannya, dan pemisahan tugas ini disertai dengan kewenangan yang diberikan sesuai dengan skala tugas dan tanggung jawabnya.

segregation of duties is also accompanied with authority granted in proportion to the scale of the respective duties and responsibilities.

Akuntan Perusahaan & Auditor Eksternal

Sesuai dengan ketentuan bahwa penunjukan KAP yang akan digunakan untuk melakukan pemeriksaan umum atas Laporan Keuangan Tahunan Bank BNP harus melalui mekanisme yang telah ditetapkan yaitu mendapat kajian dan rekomendasi dari Komite Audit serta disetujui oleh Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan.

Untuk kepentingan Pemeriksaan Keuangan Bank BNP tahun buku yang berakhir 31 Desember 2018, telah ditunjuk KAP Satrio Bing Eny & Rekan, member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited untuk kedua kalinya. KAP tersebut telah terdaftar di Bank Indonesia ataupun di OJK.

Penetapan penggunaan KAP Satrio Bing Eny & Rekan, member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited dilakukan melalui Surat Penunjukan No. 031-KOM/2018 tanggal 24 Mei 2018, berdasarkan Surat Rekomendasi dari Komite Audit kepada Dewan Komisaris dan Direksi melalui surat No. 030-KOM/KA/2018 tanggal 22 Mei 2018, di mana sebelumnya Dewan Komisaris dan Direksi berdasarkan Keputusan RUPS Tahunan tahun 2018 telah mendapat Kuasa dari pemegang saham untuk menunjuk KAP yang akan melakukan pemeriksaan atas Laporan Keuangan yang berakhir 31 Desember 2018 beserta dengan hal-hal yang berkaitan dengan penunjukan KAP tersebut, diantaranya persetujuan biaya Audit.

Nama Kantor Akuntan Publik:

KAP Satrio Bing Eny & Rekan

Nama Akuntan Publik:

Rinie Winarsih

Kapasitas KAP

KAP Satrio Bing Eny & Rekan merupakan kantor akuntan merupakan member dari Deloitte Touche Tohmatsu Limited, dengan lebih dari 80 partners dan directors dan lebih dari 1.200 staf, dengan dua kantor, yakni di Jakarta dan Surabaya.

KAP Satrio Bing Eny & Rekan secara global merupakan salah satu *Big Four* yang memiliki basis klien yang beragam termasuk

External Auditor & Accountant

In accordance with the regulations, the appointment of a Public Accounting Firm, for the purpose of performing a general audit on the Annual Financial Statements of Bank BNP, should be carried out through mechanisms that have been established, namely by assessment and recommendation of the Audit Committee and approved by the General Meeting of Shareholders.

For the purposes of audit of Bank BNP's Financial Statements for the fiscal year ended 31 December 2018, the Public Accounting Firm of Satrio Bing Eny & Rekan, member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited was appointed for the second time. The public accounting firm is registered at Bank Indonesia and OJK.

The decision to contract Satrio Bing Eny & Rekan, member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited was made via the Letter of Appointment No. 031-KOM/2018 dated 24 May 2018, based on the Letter of Recommendation from the Audit Committee to the Board of Commissioners and the Board of Directors No. 030-KOM/KA/2018 dated 22 May 2018, whereby prior to that the Board of Commissioners and the Board of Directors based on 2018 Annual GMS resolution had obtained authority from shareholders to appoint a public accounting firm to audit the Bank's financial statements for the year ended 31 December 2018, along with matters relating to the public accounting firm's appointment, including the audit fee approval.

Public Accounting Firm:

Satrio Bing Eny & Rekan

Certified Public Accountant:

Rinie Winarsih

Public Accounting Firm's Capacity

Satrio Bing Eny & Rekan is a public accounting firm that is a member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, with more than 80 partners and directors under its employ, along with more than 1,200 staff, and operates two offices, one in Jakarta and one in Surabaya.

Satrio Bing Eny & Rekan is one of the global Big Four accounting firms that have a vast range of client base, including large

perusahaan multinasional besar, perusahaan nasional besar, institusi publik, klien penting lokal dan perusahaan global yang berkembang pesat dengan sukses. Kliennya di Indonesia berasal dari industri besar seperti perbankan dan keuangan, manufaktur, transportasi, teknologi, media, telekomunikasi dan riset, grosir, minyak dan gas, pertambangan, dan ilmu pengetahuan dan kesehatan.

Ruang Lingkup Pemeriksaan KAP

Ruang lingkup pekerjaan dan tanggung jawab KAP yang ditunjuk untuk hanya memberikan jasa audit yang melakukan pemeriksaan atas laporan keuangan yang berakhir 31 Desember 2018 meliputi sebagai berikut:

1. Laporan Posisi Keuangan;
2. Laporan Laba Rugi Komprehensif;
3. Laporan Perubahan Ekuitas;
4. Laporan Arus Kas;
5. Catatan atas Laporan Keuangan;
6. Penggolongan Kualitas Aset Produktif dan Kecukupan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif yang dibentuk Bank, yang didasarkan atas penilaian sekurang-kurangnya mencakup 70% dari jenis Aset Produktif Bank dengan sekurang-kurangnya mencakup 25 Debitur terbesar atau berdasarkan komunikasi antara OJK dengan Akuntan Publik;
7. Penilaian terhadap rupa-rupa aktiva termasuk namun tidak terbatas pada agunan yang diambil alih oleh Bank;
8. Hal-hal lain yang diatur dalam Standar Akuntansi Keuangan dan Pedoman Akuntansi Perbankan Indonesia yang berlaku termasuk catatan atas Laporan Keuangan;
9. Pendapat terhadap kewajaran atas transaksi dengan pihak-pihak yang mempunyai hubungan berelasi maupun transaksi yang dilakukan dengan perlakuan khusus;
10. Jumlah dan kualitas penyediaan dana kepada Pihak Terkait;
11. Rincian pelanggaran Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK) yang meliputi nama Debitur, kualitas penyediaan dana, presentase dan jumlah pelanggaran BMPK;
12. Rincian Pelampauan BMPK yang meliputi presentase dan jumlah pelampauan BMPK;
13. Perhitungan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum;
14. Hal-hal lain yang ditentukan berdasarkan hasil komunikasi OJK dengan KAP;
15. Transaksi Spot dan Transaksi Derivatif;
16. Rasio Posisi Devisa Neto;
17. Keandalan sistem pelaporan Bank kepada OJK dan pengujian terhadap keandalan laporan keuangan yang disampaikan oleh Bank kepada OJK;
18. Surat Pernyataan Direksi tentang Tanggung Jawab atas Laporan Keuangan Tahun Buku 2018; dan
19. Ruang lingkup sebagaimana dimaksud dalam peraturan Bank Indonesia No. 3/22/PBI/2001, tanggal 13 Desember 2001 tentang Transparansi Kondisi Keuangan Bank, pasal

multinational companies, large national companies, public institutions, local and global clients that are successfully thriving fast. Its clients in Indonesia hail from various large industries, such as banking and finance, manufacturing, transportation, technology, media, telecommunications and research, wholesale, oil and gas, mining, as well as education and healthcare.

Scope of Audit

The scope of work and responsibility of the public accounting firm appointed by the Bank is to strictly provide audit services of the financial statements for the year ended 31 December 2018, including the following:

1. Statements of Financial Positions;
2. Statements of Comprehensive Income;
3. Statement of Changes in Equity;
4. Statements of Cash Flows;
5. Notes to the Financial Statements;
6. Classification of Earning Assets Quality and Adequacy of Allowance for Earning Assets formed by the Bank, which is based on an assessment that shall include at least 70% of the Bank's Earning Assets with at least the 25 largest debtors of the Bank or based on the communication between OJK with the public accounting firm;
7. Assessment of miscellaneous assets including but not limited to foreclosed assets by the Bank;
8. Other matters set forth in the applicable Financial Accounting Standards and Guidelines for Indonesian Banking, including the notes to the Financial Statements;
9. Opinion on the fairness of transactions with related parties as well as unrelated parties that have been carried out with special treatment;
10. Amount and quality of the provision of funds to Related Parties;
11. Details of violations of the Lending Limit (BPMK), which include the name of the debtors, the quality of provision of funds, the percentage and number of violations of the BPMK;
12. Details of Excess BPMK, including the percentage and amount of excess;
13. Calculation of the Minimum Capital Requirement;
14. Other matters as determined by the results of the communication between OJK and the public accounting firm;
15. Spot Transactions and Derivative Transactions;
16. Ratio of Net Open Position;
17. Reliability of reporting systems of the Bank to OJK and testing of the reliability of the financial statements submitted by the Bank to OJK;
18. Board of Directors' Statement of Responsibility for the Financial Statements for 2018;
19. The scope of work as referred to in the Regulation of Bank Indonesia No. 3/22/PBI/2001, dated 13 December 2001 on Transparency of Financial Condition of Banks,

18 (4) sebagaimana telah diubah dengan Peraturan Bank Indonesia No. 14/14/PBI/2012, tanggal 12 Oktober 2012.

Article 18 (4) as amended by Regulation of Bank Indonesia No. 14/14/PBI/2012, dated 12 October 2012.

Independensi & Profesionalitas Akuntan Publik dan KAP

KAP Satrio Bing Eny & Rekan telah menyampaikan hasil audit dan *management letter* kepada Bank BNP tepat waktu, dan manajemen menilai KAP tersebut mampu bekerja secara independen, memenuhi standar profesional akuntan publik dan perjanjian kerja serta ruang lingkup audit yang ditetapkan.

Periode KAP dan Akuntan dalam Pemeriksaan Keuangan Bank

KAP Satrio Bing Eny & Rekan untuk kedua kalinya ditunjuk untuk melakukan pemeriksaan atas Laporan Keuangan Bank BNP yang berakhir tahun 2018. Penunjukan KAP ini masih sejalan dengan Peraturan Bank Indonesia No. 3/22/PBI/2001 tentang Transparansi Kondisi Keuangan Perusahaan, di mana penunjukan KAP yang sama diperkenankan untuk 5 (lima) tahun berturut-turut.

Independence & Professionalism of the Public Accountant and Public Accounting Firm

Satrio Bing Eny & Rekan has submitted the results of the audit and management letter to Bank BNP timely, and the management assessed that the public accounting firm would be able to work independently, meet professional standards and agreements public accountant and audit scope defined.

Public Accounting Firm and Public Accountant's Audit Period with the Bank

Satrio Bing Eny & Rekan was for the second time appointed to audit the financial statements of Bank BNP for the year 2018. The appointment of the public accounting firm was in accordance with Regulation of Bank Indonesia No. 3/22/PBI/2001 on Transparency of Financial Conditions of Companies, which stipulates that a public accounting firm is allowed to audit the financial statements of the same company for a total of 5 (five) consecutive years.

Tahun / Year	Nama Kantor Akuntan Publik / Public Accounting Firm	Nama Akuntan / Accountant
2018	Satrio Bing Eny & Rekan (member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited)	Rinie Winarsih
2017	Satrio Bing Eny & Rekan (Afiliasi/affiliate of DSEA)	Rinie Winarsih
2016	Doli, Bambang, Sulistiyanto, Dadang & Ali (BKR)	Deddy Supardi, CPA
2015	Doli, Bambang, Sulistiyanto, Dadang & Ali (BKR)	Deddy Supardi, CPA
2014	Doli, Bambang, Sulistiyanto, Dadang & Ali (BKR)	Deddy Supardi, CPA

Biaya Audit Tahun 2018

Biaya jasa audit untuk KAP Satrio Bing Eny & Rekan untuk tahun buku yang berakhir 31 Desember 2018 berkisar Rp607,5 juta.

2018 Audit Fee

The audit fee for Satrio Bing Eny & Rekan for the audit of the financial statements for the year ended 31 December 2018 was Rp607.5 million.

Opini Akuntan

Laporan Keuangan Bank BNP telah menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Bank BNP tanggal 31 Desember 2018, serta kinerja keuangan dan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

Auditor's Opinion

Bank BNP's Financial Statements have presented fairly, in all material aspects, the financial position of Bank BNP on 31 December 2018, as well as the financial performance and cash flows for the year ended on said date, in accordance with the prevailing Financial Accounting Standards in Indonesia.

Laporan Manajemen Risiko

Risk Management Report

“ Peran manajemen risiko dari Bank BNP adalah untuk memastikan bahwa atas seluruh risiko yang dapat berdampak negatif terhadap pelaksanaan pencapaian tujuan strategis Bank dapat diidentifikasi, dikenali, diukur, dipantau, dan dikendalikan sesuai dengan *risk appetite* Bank, sehingga dapat memberikan nilai tambah bagi pemegang saham dan pemangku kepentingan.

The role of Bank BNP's risk management is to ensure that all the risks that may have adverse impacts on the Bank's pursuit of its strategic goals can be identified, recognized, measured, monitored, and controlled adequately in line with the Bank's risk appetite, so that it may create added value to the shareholders and stakeholders.

Compliance & Risk Management Director

Acuan dasar penerapan manajemen risiko adalah Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 18/POJK.03/2016 tanggal 16 Maret 2016 (POJK No. 18) dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 34/SEOJK.03/2016 tanggal 1 September 2016 tentang Penerapan Manajemen Risiko bagi Bank Umum (SE OJK 34), yang dilaksanakan melalui suatu kerangka kerja dan tata kelola manajemen risiko melalui tahapan proses manajemen risiko yaitu identifikasi, pengukuran, pemantauan dan pengendalian risiko pada semua unit kerja dan lini organisasi Bank, serta didukung oleh Sistem Informasi Manajemen Risiko.

Bank BNP menyadari bahwa dalam melaksanakan kegiatan usahanya Bank selalu menghadapi risiko yang melekat (inheren) pada kegiatan bisnis maupun operasional perbankan. Dalam rangka mengendalikan risiko tersebut, Bank BNP secara berkesinambungan menerapkan sistem manajemen risiko terintegrasi yang mencakup seluruh aspek risiko yang dihadapi oleh Bank.

Bank BNP tengah mengembangkan suatu Kerangka Manajemen Risiko yang selaras dengan strategi bisnis, struktur organisasi, kebijakan dan pedoman, serta penyempurnaan infrastruktur Bank. Kebijakan Dasar Manajemen Risiko bertujuan untuk memastikan risiko-risiko yang dihadapi Bank dapat dikenali, diukur, dikendalikan, dan dilaporkan dengan baik. Untuk mendukung pelaksanaan manajemen risiko yang efektif, Bank BNP terus melakukan pengembangan infrastruktur manajemen risiko dengan mengacu pada peraturan yang berlaku maupun *international best practices* MUFG.

The references for the application of risk management are the Financial Services Authority Regulation No. 18/POJK.03/2016 dated 16 March 2016 (POJK No. 18) and the Financial Services Authority Circular No. 34/SEOJK.03/2016 dated 1 September 2016 on the Application of Risk Management for Commercial Banks (SEOJK 34), which is implemented through a risk management governance framework and through risk management processes of identification, measurement, monitoring and control of risks in all work units and organizational lines of the Bank, supported by the risk Management Information System.

Bank BNP realizes that in order to perform its business activities the Bank is constantly faced with inherent risks in its banking business and operational activities. In order to control these risks, Bank BNP constantly implements an integrated risk management system that encompasses all the aspects of the risks faced by the Bank.

The Bank is developing a Risk Management Framework that is aligned with the Bank's business strategy, organization structure, policies and guidelines, and infrastructure development. The Basic Risk Management Policy is aimed at ensuring that the risks faced by the Bank can be identified, measured, controlled, and reported properly. To support effective risk management, Bank BNP is continuously developing its risk management infrastructure by referring to the prevailing regulations and the international best practices espoused by MUFG.

Dalam melakukan penerapan manajemen risiko yang efektif, Bank BNP mengacu pada 4 (empat) pilar sebagaimana ditetapkan dalam POJK, yaitu:

- I. Pengawasan aktif Dewan Komisaris dan Direksi
 - a. Komite Pemantau Risiko (KPR) sebagai komite yang beranggotakan Komisaris independen, pihak independen yang memiliki keahlian di bidang keuangan dan pihak independen yang memiliki keahlian di bidang manajemen risiko yang berada di bawah pengawasan Dewan Komisaris yang memiliki tugas utama melakukan evaluasi terhadap kesesuaian antara kebijakan dan pelaksanaan kebijakan manajemen risiko, serta memantau dan mengevaluasi pelaksanaan tugas Komite Manajemen Risiko (KMR) dan Satuan Kerja Manajemen Risiko.
 - b. Komite Manajemen Risiko (KMR) sebagai komite yang beranggotakan Direksi dan Kepala Divisi dan/atau Kepala Departemen yang memiliki tugas utama menyusun Kebijakan Manajemen Risiko serta perubahannya termasuk merancang dan menetapkan strategi manajemen risiko dan rencana darurat (*contingency plan*) pada saat kondisi eksternal menjadi tidak normal, mengawasi penerapan atau pelaksanaan kebijakan serta memberikan rekomendasi mengenai hal-hal yang perlu dilakukan oleh Direksi Bank BNP berkaitan dengan manajemen risiko.
2. Kecukupan kebijakan, prosedur dan penetapan limit
Bank BNP secara berkala melakukan kaji ulang terhadap kecukupan kebijakan dan prosedur Bank untuk memastikan kepatuhan Bank terhadap ketentuan atau perundang-undangan yang berlaku serta mengevaluasi limit *Risk Appetite* dan *Risk Tolerance* dan kesesuaiannya dengan Rencana Bisnis Bank.
3. Kecukupan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan dan pengendalian risiko, serta sistem informasi manajemen risiko Bank melakukan identifikasi risiko terhadap seluruh produk dan aktivitas Bank, termasuk didalamnya adalah identifikasi risiko atas produk dan/atau aktivitas baru. Bank antara lain menggunakan metode sensitivitas dan *stress testing* untuk mengukur risiko. Pemantauan terhadap risiko dilakukan oleh pemangku risiko (*risk owner*) dan *Risk Management Division* dengan didukung oleh Sistem Informasi Manajemen Risiko yang dimiliki oleh Bank.
4. Sistem pengendalian internal yang menyeluruh
Sistem pengendalian dilakukan dengan prinsip *Three Lines of Defense*.

Penerapan tata kelola Manajemen Risiko dan Kepatuhan yang efektif dapat mendukung pencapaian rencana bisnis Bank BNP baik tujuan jangka pendek, menengah dan jangka panjang secara sehat dan berkelanjutan, di mana setiap keputusan strategis yang diambil selalu mempertimbangkan prinsip kewajaran, tingkat risiko (*risk appetite* dan *risk tolerance*) serta

For conducting effective risk management, Bank BNP refers to the four pillars as defined in the POJK, namely:

- I. Active supervision by the Board of Commissioners and the Directors
 - a. Risk Oversight Committee (KPR) as a committee made up of independent commissioners, independent parties with expertise in finance and independent parties with expertise in risk management under the supervision of the Board of Commissioners who has the primary duty of evaluating the compatibility between the risk management policies and implementation of said policies, as well as monitor and evaluate the implementation of the Risk Management Committee (RMC) and the Risk Management Unit.
 - b. Risk Management Committee (RMC) as a committee made up of the Directors and Division and/or Department Heads who have the primary task of preparing the Risk Management Policy and amendments thereto, including drafting and determining the risk management strategy and contingency plan when external conditions become abnormal, overseeing the implementation or execution of the policies and providing recommendations on matters that need to be performed by the Board of Directors of Bank BNP linked to risk management.
2. Adequacy of policies, procedures and limits
Bank BNP periodically conducts a review of the adequacy of the Bank's policies and procedures to ensure its compliance with the prevailing regulations or laws as well as the evaluation of the limit of Risk Appetite and Risk Tolerance and their alignment with the Bank's Business Plan.
3. Adequacy of identification, measurement, monitoring and control of risk and risk management information system
The Bank identifies the risks carried by all products and activities of the Bank, including the identification of risks for the new products and/or activities. The Bank uses, among others, sensitivity method and stress testing to measure risks. Monitoring of the risks is undertaken by the risk owners and the Risk Management Division, with the support of the Risk Management Information System owned by the Bank.
4. Thorough internal control system
The internal control system is carried out with the principle of Three Lines of Defense.

Implementation of an effective Risk Management and Compliance governance can effectively support the achievement of the business plan of Bank BNP including its short-term, medium-term and long-term goals in a sustainable and sound manner, whereby each strategic decision taken always considers the principle of fairness, level of risk (risk

tingkat pengembalian yang akan diterima, yang didasarkan pada 5 (lima) prinsip manajemen risiko Bank BNP, yaitu:

1. **Transparansi**
Pengelolaan risiko Bank BNP bersifat inklusif dan transparan dengan melibatkan semua pihak yang terkait dengan risiko tersebut dan Bank secara terbuka menyampaikan informasi yang relevan dalam proses pengambilan risiko.
2. **Akuntabilitas**
Bank menerapkan kebijakan dan prosedur untuk menjamin akuntabilitas manajemen terhadap para pemangku kepentingan (*stakeholders*).
3. **Responsibilitas**
Bank memastikan bahwa setiap pemangku risiko (*Risk Owner*) memiliki pemahaman yang baik dalam melakukan identifikasi risiko dan pengelolaan risiko.
4. **Independensi**
Manajemen Bank bertindak secara profesional dan terbebas dari tekanan dan pengaruh dari pihak lain dalam merumuskan penanganan risiko.
5. **Terintegrasi**
Penerapan manajemen risiko dilakukan secara komprehensif dan terintegrasi pada seluruh lini organisasi Bank.

POJK No. 18 dan SEOJK No. 34 juga mensyaratkan Bank untuk menyusun rencana darurat (*contingency plan*) dalam kondisi terburuk. Bank telah memiliki kebijakan dan prosedur yang memadai atas rencana darurat yang terus dikinikan dan menguji efektivitas dari kebijakan dan prosedur dengan melakukan simulasi Uji coba *Disaster Recovery Site* pada seluruh kantor Bank dengan melakukan uji coba input transaksi pada *Core Banking System* melalui server di luar Bank BNP serta melakukan simulasi kesiapan dan keamanan data transaksi jika terjadi kondisi *force majeure* seperti bencana alam.

Terkait dengan POJK No. 17/POJK.03/2014 tanggal 14 November 2014 (POJK No. 17) dan SEOJK No. 14/SEOJK.03/2015 tanggal 25 Mei 2015 (SEOJK No. 14) tentang Penerapan Manajemen Risiko Terintegrasi bagi Konglomerasi Keuangan, Bank BNP adalah merupakan Lembaga Jasa Keuangan dalam kelompok konglomerasi keuangan MUFG Group di Indonesia dengan MUFG Bank, Ltd. Cabang Jakarta sebagai Entitas Utama.

Menindaklanjuti POJK No. 17 dan SEOJK No. 14 tersebut maka disusun Piagam Manajemen Risiko Terintegrasi untuk Konglomerasi Keuangan MUFG yang berlaku efektif tanggal 1 Desember 2015. Piagam tersebut menjadi panduan bagi Komite Manajemen Risiko Terintegrasi dalam melakukan pemantauan terhadap aktivitas manajemen risiko yang terintegrasi. Rapat Komite Manajemen Risiko Terintegrasi diadakan setiap semester atau sewaktu-waktu apabila terdapat peristiwa atau kejadian yang dapat berdampak signifikan pada aktivitas usaha dari konglomerasi keuangan.

appetite and risk tolerance) and returns that will be received, based on Bank BNP's five risk management principles of:

1. **Transparency**
Bank BNP's risk management is inclusive and transparent by involving all parties with respect to these risks and the Bank openly conveys the relevant information in the process of risk-taking.
2. **Accountability**
The Bank implements policies and procedures to ensure the accountability of management to the stakeholders.
3. **Responsibility**
The Bank ensures that every Risk Owner has a good understanding in risk identification and risk management.
4. **Independence**
The Bank's management acts in a professional way and is free from pressures and influences from other parties in formulating the risk management procedures.
5. **Integrated**
Application of risk management is comprehensive and integrated in all organizational lines of the Bank.

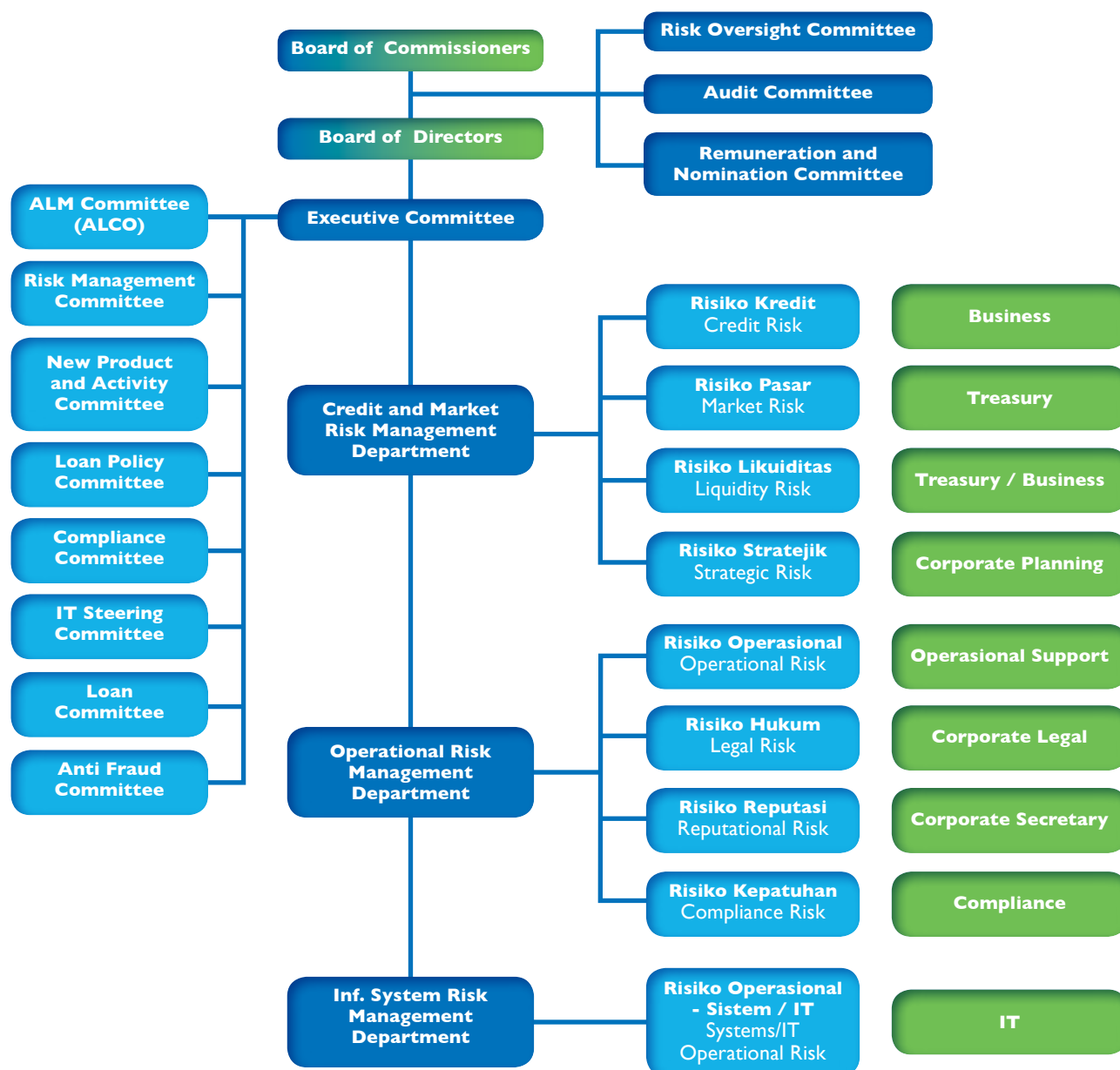
POJK No. 18 and SEOJK No. 34 also require the Bank to draw up a Contingency Plan in the worst conditions. The Bank has adequate policies and procedures in place on these continually updated contingency plans, and has tested the effectiveness of policies and procedures by conducting a Disaster Recovery Site simulation at all offices of the Bank by conducting a test on transactional input to the Core Banking System via a non-Bank BNP server, as well as conducting a simulation on the readiness and security of transactional data should a force majeure such as a natural disaster occur.

In line with POJK No. 17/POJK.03/2014 dated 14 November 2014 (POJK No. 17) and SEOJK No. 14/SEOJK.03/2015 dated 25 May 2015 (SEOJK No. 14) on the Implementation of Integrated Risk Management for Financial Conglomerates, Bank BNP is part of the financial services institutions under the MUFG Group financial conglomerate in Indonesia, with the MUFG Bank, Ltd. Jakarta Branch as the Main Entity.

Following up on the POJK No. 17 and SEOJK No. 14, the Integrated Risk Management Charter for the MUFG Finance Conglomeration was formulated and valid starting from 1 December 2015. This charter serves as a guideline for the Integrated Risk Management Committee to conduct monitoring of the integrated risk management activities. The Integrated Risk Management Committee meetings are held once per semester or at any time should there be an event that may significantly result in the business activities and financial conglomerates.

Struktur Organisasi Tata Kelola Manajemen Risiko

Risk Management Governance Organization Structure



Pengelolaan risiko Bank adalah merupakan tanggung jawab yang melekat dari seluruh *Risk Taking Unit* dengan batasan parameter yang telah ditentukan.

Struktur organisasi Pengelolaan Risiko Bank BNP didasarkan pada prinsip terintegrasi dan independensi di bawah Direktorat Kepatuhan & Manajemen Risiko.

Direktorat Kepatuhan & Manajemen Risiko membawahi Divisi Manajemen Risiko yang bertanggung jawab dalam menetapkan kebijakan risiko, dan memimpin 3 departemen di bawahnya, yaitu:

1. *Credit, Market & Liquidity Risk*: bertanggung jawab mengelola 4 Risiko, yaitu risiko kredit, risiko pasar, risiko likuiditas dan risiko stratejik.
2. *Operational Risk*: bertanggung jawab melakukan pengelolaan risiko operasional dan risiko hukum.
3. *IT Risk*: bertanggung jawab melakukan pengelolaan risiko sistem informasi & teknologi, risiko reputasi, dan risiko kepatuhan.

Pengawasan risiko terintegrasi dilakukan pada tingkat Dewan Komisaris terdapat beberapa komite, seperti: Komite Pemantau Risiko, Komite Audit, dan Komite Remunerasi & Nominasi.

Sedangkan pengawasan risiko ditingkat Direksi terdapat beberapa komite diantaranya: Komite Manajemen Risiko, Komite Kebijakan Perkreditan, Komite Kredit, ALCO, Komite Produk dan Aktivitas Baru, *IT Steering Committee*, Komite Kepatuhan, dan Komite Strategi *Anti Fraud*.

Kerangka Kerja Penerapan Manajemen Risiko

Kerangka kerja manajemen risiko Bank BNP merupakan dasar atau landasan dalam penataan seluruh kegiatan operasional Bank di segala lini organisasi untuk membantu mengelola risiko secara efektif. Kerangka kerja ini akan memastikan bahwa Unit Kerja Manajemen Risiko memperoleh informasi risiko yang lengkap, terintegrasi dan akurat dari seluruh *risk taking unit* untuk kemudian dilaporkan secara transparan, dapat dipertanggung jawabkan, serta digunakan sebagai landasan untuk pengambilan keputusan.

The Bank's risk management is an inherent responsibility of all Risk Taking Units with the limits for the parameters set for each one of them.

Bank BNP's Risk Management organization structure is based on the principle of integration and independence, under the Directorate of Compliance & Risk Management.

The Directorate of Compliance & Risk Management supervises the Risk Management Division, which is responsible for determining the risk policy, and for overseeing the 3 departments of:

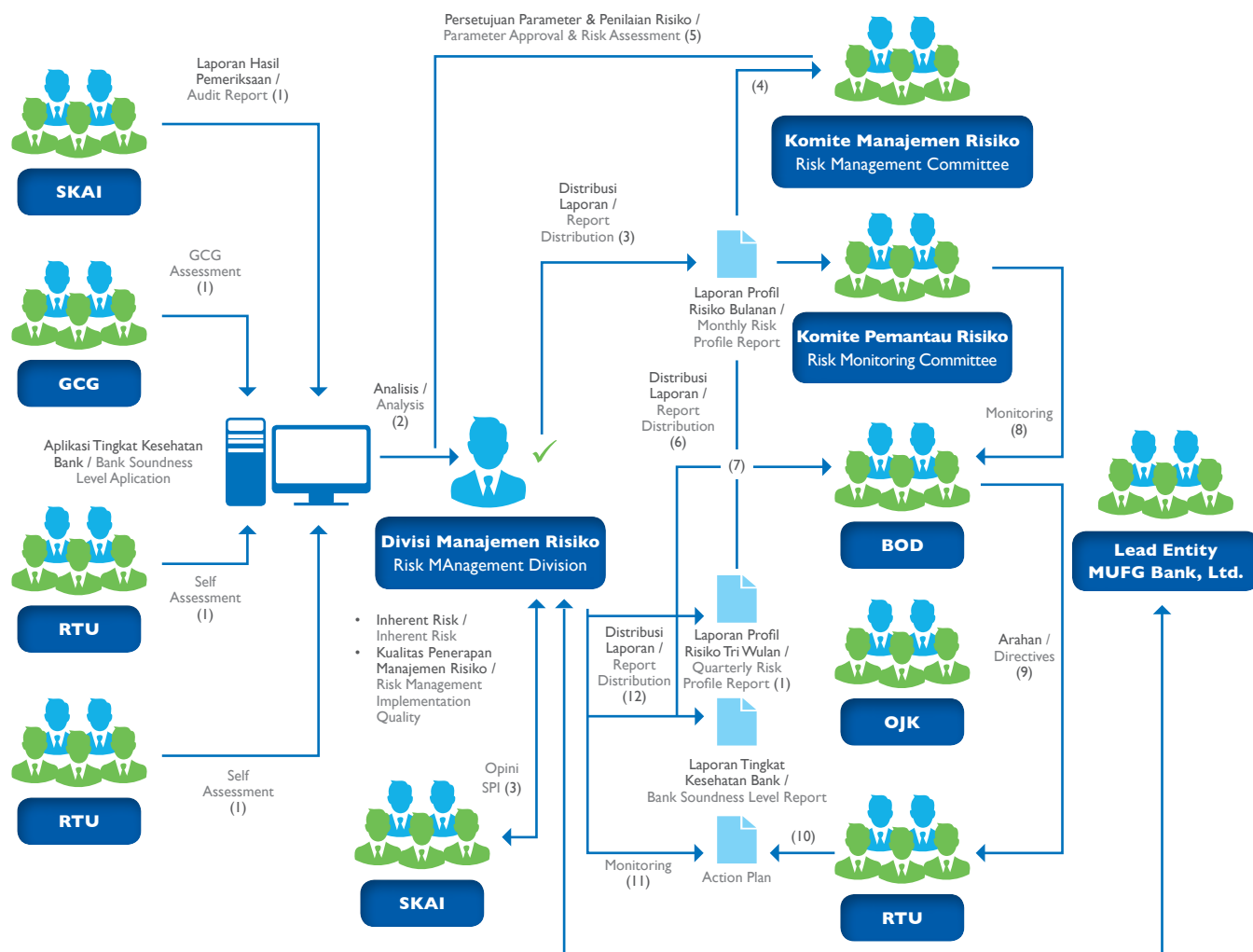
1. *Credit, Market & Liquidity Risk*: responsible for managing four risks, namely the credit risk, market risk, liquidity risk, and strategic risk.
2. *Operational Risk*: responsible for managing operational risk and legal risk.
3. *IT Risk*: responsible for managing risks related to the management of information systems and technology, reputation risk, and compliance risk.

Integrated risk oversight is performed at various levels of the Board of Commissioners, with the presence of the Risk Monitoring Committee, Audit Committee, and Remuneration & Nomination Committee.

Meanwhile, risk oversight at the level of the Board of Directors takes place at the following committees: Risk Management Committee, Lending Policy Committee, Credit Committee, ALCO, New Products and Activities Committee, IT Steering Committee, Compliance Committee, and Anti-Fraud Strategy Committee.

Risk Management Implementation Framework

Bank BNP's risk management framework is the basis for organizing all operational activities of the Bank across all organizational lines to ensure that the Bank manages its risks effectively. This framework shall ensure that the Risk Management Work Unit has obtained a complete, integrated and accurate set of risks from all risk taking units to be presented transparently, be made liable, and used as a basis for decision-making.



Bank BNP telah melakukan perubahan terhadap visi dan strateginya sebagai mitra usaha untuk berperan serta mendukung pertumbuhan ekonomi dan pembangunan nasional khususnya. Untuk mencapai misi tersebut Bank BNP berfokus pada pertumbuhan kredit di segmen kredit usaha kecil dan menengah, komersial, dan kredit retail, yaitu Kredit Tanpa Agunan Mirai+.

Sebagai upaya dalam mengantisipasi berbagai perkembangan dan kejadian eksternal, pada tahun 2018 manajemen risiko Bank BNP diarahkan untuk memastikan bahwa Bank memiliki kualitas kredit, posisi likuiditas dan permodalan yang memadai. Untuk mendukung pertumbuhan kredit maka diperlukan suatu pengelolaan risiko yang andal melalui:

1. Pengelolaan Risiko Melalui Permodalan

Pengelolaan risiko melalui permodalan dengan melakukan diversifikasi sumber permodalan yang disinkronisasi dengan rencana strategis jangka panjang dan kebijakan alokasi modal secara efisien pada segmen bisnis yang memiliki profil *risk-return* yang optimal. Hal ini bertujuan untuk memenuhi ekspektasi para pemangku kepentingan termasuk investor dan regulator.

Bank BNP has made changes to its vision and strategy to become a partnering bank for participating in the efforts to drive the national economy and development. To achieve this mission, Bank BNP focuses on the growth of loans in small and medium enterprises (SMEs) segment, commercial segment and retail segment, i.e. Non-Collateral Loan Mirai+.

To anticipate various external developments and events, in 2018 Bank BNP's risk management was directed towards ensuring that the Bank has an adequate credit quality, liquidity position, and adequate capital. To support growth in lending, the Bank implements a reliable risk management system by:

1. Capital Risk Management

Capital risk management is performed by capital resources diversification which is efficiently synchronized with long-term strategic plan and capital allocation policy for business segment which is having optimum risk-return profile. This is to fulfill the expectation of stakeholders, including investors and regulators.

Untuk pengukuran risiko kredit, Bank menggunakan Pendekatan Standar (*Standardized Approach*), dan saat ini Bank secara bertahap sedang melakukan simulasi stress test risiko kredit dengan menggunakan pendekatan Internal model. Untuk risiko pasar, Bank menggunakan Pendekatan Standar (*Standardized Approach*), sedangkan secara internal Bank menggunakan *Value at Risk* sebagai model internal. Pengukuran risiko operasional Bank menggunakan *Basic Indicator Approach*. Bank BNP memiliki kecukupan modal terhadap potensi kerugian risiko kredit, risiko pasar dan risiko operasional, baik berdasarkan ketentuan dan peraturan yang berlaku (*regulatory capital*) maupun kebutuhan internal (*economic capital*).

Berikut adalah penilaian kecukupan permodalan bank melalui *Internal Capital Adequacy Assessment Process* yang didasarkan pada profil Risiko Bank.

To measure credit risk, the Bank uses the Standardized Approach, and currently the simulation approach based on internal model is being gradually performed for the Bank's credit risk stress test. For market risk, the Bank implements the Standardized Approach, while internally the Bank uses *Value at Risk* as internal model. Operational risk measurement uses the *Basic Indicator Approach*. Bank BNP has enough capital to overcome the potential loss owing to credit risk, market risk and operational risk, both based on regulatory capital or internal needs (*economic capital*).

The following is the Bank's capital adequacy valuation done through the *Internal Capital Adequacy Assessment Process* based on the Bank's risk profile.

No.	Aspek Kepatuhan per 31 Desember 2018 / Compliance As at 31 December 2018	31 Desember 2016 (Audited)	31 Desember 2017 (Audited)	31 Desember 2018 (Audited)
A.	Kecukupan Modal Bank (Pilar 1) / Capital Adequacy (Pillar 1) Kecukupan Pemenuhan Modal Minimum (KPM) dengan memperhitungkan Risiko Kredit, Risiko Operasional dan Risiko Pasar / Minimum Capital Adequacy Requirement by taking into consideration Credit Risk, Operational Risk and Market Risk	20,57%	17,50%	18,80%
B.	Kecukupan Modal Bank (Pilar 2) / Capital Adequacy (Pillar 2) Profil Risiko Bank / Bank's Risk Profile Kecukupan Pemenuhan Modal sesuai profil risiko / Minimum Capital Adequacy based on risk profile	2 9,00%	2 9,00%	2 9,00%
C.	Add on / Add On • Risiko Konsentrasi / Concentration Risk • Risiko Likuiditas / Liquidity Risk • Risiko Suku Bunga Banking Book / Banking Book Interest Rate Risk • Risiko Strategik / Strategic Risk • Risiko Reputasi / Reputation Risk • Risiko Hukum / Legal Risk • Risiko Kepatuhan / Legal Risk Total Add On / Total Add On	0,07% 0,02% 0,02% 0,14% 0,00% 0,00% 0,05% 0,30%	0,11% 0,07% 0,02% 0,17% 0,00% 0,01% 0,03% 0,41%	0,12% 0,08% 0,01% 0,11% 0,00% 0,03% 0,36%
D.	Total Modal Menurut Pilar 2 (B+C) / Total Pillar 2 Capital (B+C)	9,30%	9,41%	9,36%
E.	Excess Modal (A-D) / Capital Excess (A-D)	11,28%	8,09%	9,44%

2. Pengelolaan Risiko Melalui Aktivitas Operasional

Pengelolaan risiko melalui aktivitas operasional lebih ditujukan terhadap risiko operasional pada aktivitas perkreditan, pasar dan operasional pada level yang dapat diterima. Bank BNP juga menerapkan *risk appetite* dan *risk tolerance* dalam bentuk kebijakan limit dan sistem limit.

Penetapan limit didasarkan atas limit secara keseluruhan, limit per jenis risiko maupun limit per aktivitas fungsional tertentu yang memiliki eksposur risiko. Kebijakan limit tidak saja berfungsi dalam proses pengendalian risiko namun juga mendorong strategi bisnis dan ekspansi

2. Operational Activities Risk Management

Operational activities risk management is addressed for operational risk on credit, market and operational activities on acceptable levels. Bank BNP is applying risk appetite and risk tolerance in the form of limit policy and limit system.

Limit determination is based on the overall limit, limit by risk type and limit by certain functional activities that carry risk exposure. Limit policy not only functions in the risk control process, but also in the supporting business strategy and business expansion into a growth corridor

bisnis ke dalam koridor pertumbuhan dengan profil *risk-return* yang optimal. Pengelolaan risiko kredit dilakukan melalui *front end*, *middle end* dan *back end*. Pengelolaan risiko pasar dan likuiditas dilakukan melalui sistem limit. Pengelolaan risiko operasional pada produk dan aktivitas Bank dilakukan oleh seluruh unit kerja dan dikaji ulang secara menyeluruh oleh *Risk Management Unit*, serta diukur efektivitas pelaksanaannya (*assurance*) oleh unit Internal Audit.

with optimum risk-return profile. Credit risk management is performed on front end, middle end and back end. Market risk management and liquidity is performed through limit system. Operational risk management on product and Bank activity is performed by all units and wholly reviewed by the Risk Management Unit, and the effectiveness of the assurance is measured by Internal Audit.

Pengelolaan Manajemen Risiko

I. Pengelolaan Risiko Kredit

Risiko kredit berasal dari aktivitas pemberian kredit, penempatan pada surat berharga dan kepada bank lain dan aktivitas *trading*. Risiko kredit juga berasal dari transaksi komitmen dan kontinjensi dengan nasabah dan pihak lawan lainnya. Pengelolaan risiko kredit bertujuan untuk mengukur, mengantisipasi, dan meminimalkan kerugian akibat kegagalan nasabah debitur atau pihak lawan lainnya dalam memenuhi kewajibannya.

Kerangka Kerja Manajemen Risiko Kredit

Bank BNP senantiasa mewaspadai risiko penurunan kualitas aset dan menjaga kualitas portofolio kredit melalui penerapan manajemen risiko kredit yang *prudent* dan menerapkan *early warning system* untuk memantau perubahan kemampuan bayar debitur dan mengambil langkah-langkah preventif untuk mencegah terjadinya kredit bermasalah. Secara periodik melakukan pemantauan kinerja usaha maupun kinerja keuangan para debitur dan segera mengambil tindakan yang dipandang perlu apabila debitur mengalami kesulitan usaha maupun kesulitan keuangan, serta melakukan upaya restrukturisasi atas kredit bagi debitur yang mengalami kesulitan keuangan tetapi masih memiliki prospek usaha yang solid dalam jangka panjang.

Proses Manajemen Risiko Kredit adalah penerapan secara sistematis kebijakan manajemen, prosedur dan praktik manajemen dalam pelaksanaan tugas untuk melakukan *monitoring* dan *reporting*, identifikasi, *assessment* (pengukuran dan evaluasi), respons risiko dan mitigasi risiko untuk memastikan atas seluruh aktivitas perkreditan Bank dapat dikendalikan dengan baik pada tingkat risiko yang telah ditetapkan.

Risk Management Governance

I. Credit Risk Management

Credit risk arises from credit disbursement, placement in securities and with other banks, and trading activities. Credit risk also arises from commitment and contingency transactions with customers and other counterparties. Credit risk management aims to measure, anticipate, and minimize loss caused by any customer's or counterparty's failure in fulfilling their obligations.

Credit Risk Management Framework

Bank BNP is constantly observing the risk of reduced asset quality and thus maintains its lending portfolio quality by implementing prudent credit risk management and the early warning system to monitor any change in the ability of the debtors to repay their debts. The Bank also takes the necessary preventive measures to reduce the risk of non-performing loans. Periodically the Bank conducts monitoring on its debtors' business and financial performance, and take immediate actions that it considers necessary should any debtor is found to have any difficulty in their business or finances, and perform loan restructuring on debtors that are having financial difficulties yet still believed to have a solid long-term business prospect.

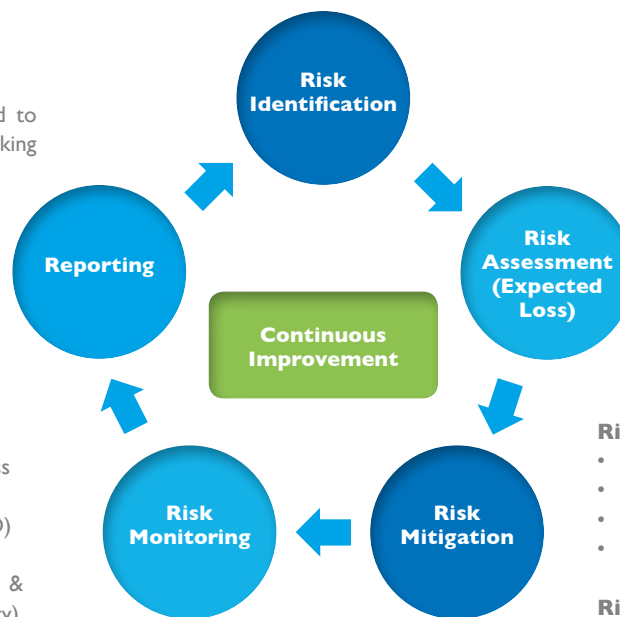
Credit Risk Management Process is a systematic implementation of management policy, procedures and practices in performing duties on monitoring and reporting, identification, assessment (measurement and evaluation), risk response, and risk mitigation to ensure that all credit activities of the Bank can be well controlled on the risk level that has been determined.

- Risk Sources and Causes:
 - ✓ Macroeconomic Conditions
 - ✓ Market Risk (Exchange Rate & Interest Rate)
 - ✓ Industry Risk
 - ✓ Regulatory Risk
 - ✓ Operational Risk
 - ✓ Individual Risk
- ✓ Portfolio Risk (Risk Concentration)
- ✓ Credit Organization Structure
- ✓ Human Resources
- ✓ Policy & Procedures
- ✓ Portfolio Management
- ✓ Credit Pre Screen Process
- ✓ MIS & Technology

Risk Reporting:

- Risk Event Report submitted to the BOD, BOC and Risk Taking Units every month
- Risk Profile Report
 - ✓ Risk Management Committee
 - ✓ BOD & BOC
 - ✓ OJK

- Compliance Risk
- Early Warning Signal:
 - ✓ Credit Pre Screen Process
 - ✓ Vintage Analysis
 - ✓ Weekly Monitoring (DPD)
- Call Visit (comprehensive)
- Loan Performance Individual & Portfolio (Repayment Capacity)
- Monitoring of risk limits



Evaluation & Assessment Processes:

- Loan Performance (product, branch, economic sector, business segment)
- Recommendations

Risk Mitigation & Commitment:

- Avoid
- Reduce
- Risk Transfer
- Accept (Tolerance Limit)

Risk Taking Unit controls risk by preparing action plans

Bank BNP secara berkelanjutan mengevaluasi dan mengkaji ulang penyempurnaan pengelolaan risiko kreditnya, melalui:

- Peningkatan dan pengembangan manusia yang bersumber daya untuk menunjang pengelolaan risiko kredit yang layak;
- Pembenahan infrastruktur untuk menunjang efisiensi dan efektivitas pengelolaan risiko kredit dengan melakukan re-organisasi (perubahan struktur organisasi) dengan mengedepankan prinsip pengendalian internal secara melekat, pengembangan sistem dan teknologi, serta kecukupan manajemen sistem informasi secara terintegrasi;
- Peningkatan pemahaman *Knowing Your Customer* melalui analisis 6C terhadap pengenalan *Character, Capital, Capacity, Collateral, economic Condition*, dan *Constraints* calon debitur secara lebih mendalam melalui hubungan kemitraan;
- Peningkatan Pemahaman KYC juga dilakukan dengan adanya BNP Business Club sebagai media yang dapat menggali keluhan, masukan dari nasabah dan berbagi informasi dalam upaya meningkatkan pelayanan dan hubungan bank dengan nasabahnya secara lebih dekat;
- Pengelolaan Portofolio Kredit yang dibagi berdasarkan sektor ekonomi dan industri yang didasarkan pada prinsip risk and return dan risiko konsentrasi kredit;

Bank BNP is continuously evaluating and reviewing its credit risk management measures, among others through:

- Human capital development and enhancement to support decent credit risk management;
- Infrastructure revamping to support efficiency and effectiveness of credit risk management by performing re-organization (change of organization structure) by prioritizing the internal control principle inherently, system and technology development, and integrated information system management adequacy;
- Improvement of *Knowing Your Customer* through a more thorough analysis of 6C, namely *Character, Capital, Capacity, Collateral, economic Condition*, and *Constraints* of potential debtor, using the partnership approach;
- Improvement of KYC is also performed through the Business Club as a medium for receiving complaints and inputs from customers and for sharing information in order to improve performance and cultivate the relationship between the Bank and its customers;
- Credit portfolio management, which is divided by economic and industry sector based on risk and return and credit concentration risk principle;

- Mengembangkan dan meningkatkan *Early Warning System*, metode identifikasi, pengukuran, pemantauan dan pengendalian risiko kredit secara berkelanjutan.
- Penyusunan penetapan batas wewenang pemutus kredit dalam rangka penegakan prinsip kehati-hatian perbankan;
- Proses pemberian kredit berprinsip pada *four eyes principles* dan kehati-hatian dengan melalui beberapa tahapan, di mana keputusan persetujuan kredit diberikan oleh Komite Kredit dan dibantu rekomendasi dari *Credit Process Division (Legal Credit Department)*, *Credit Quality Division (Credit Review Department)*, serta opini dari *Compliance & Risk Management Directorate* apabila diperlukan.
- Pemantauan pergerakan kualitas kredit yang dilakukan secara periodik oleh *Risk Management Division* sebagai unit kerja independen;
- Menetapkan dan melakukan pengawasan terhadap kecukupan cadangan kerugian penurunan nilai dan pengaruhnya terhadap pencapaian target laba bank dan *economic capital*;
- Kecukupan proses administrasi, pengukuran dan pemantauan kredit secara lengkap, antara lain dengan mengelola informasi dan dokumentasi legal jaminan kredit untuk meminimalkan dampak risiko.

2. Pengelolaan Risiko Pasar

Risiko pasar merupakan potensi kerugian yang disebabkan oleh perubahan suku bunga dan nilai tukar, termasuk instrumen derivatif.

Pengelolaan risiko pasar didasarkan atas hal-hal berikut:

- Pengembangan SDM yang berkompeten dalam melakukan transaksi sesuai dengan kewenangan dan batas;
- Senantiasa mengembangkan metode *Early Warning System*, dan metode identifikasi, pengukuran, pemantauan dan pengendalian risiko pasar (risiko suku bunga dan risiko nilai tukar);
- Menetapkan dan melakukan kaji ulang atas limit-limit risiko pasar;
- Pelaksanaan *Asset and Liability Committee (ALCO)* yang dijalankan secara periodik, yang bertugas mengelola kebijakan dan strategi dalam mengkoordinasikan sumber dan penggunaan dana secara efektif dan efisien melalui pengelolaan likuiditas, suku bunga dan nilai tukar, serta penetapan batas risiko dan pengukuran risiko yang ditunjang oleh sistem yang mencukupi;
- Pemantauan terhadap suku bunga penempatan pada Surat Berharga dan Bank Lain secara rata-rata di atas suku bunga DPK;
- Pengelolaan Posisi Devisa Netto (PDN) pada posisi harian yang selalu berada pada tingkat ketentuan yang berlaku.

- To develop and improve *Early Warning System*, identification method, measurement, monitoring, and controlling of the credit risk continuously.
- Preparation of credit approval officer's authority in order to establish prudent banking principle;
- Credit disbursement process is based on the four eyes principle and the principle of prudence through certain phases where credit approval decision is granted by Credit Committee and supported by the recommendation from Credit Process Division (Legal Credit Department), Credit Quality Division (Credit Review Department), and opinion from Compliance and Risk Management Directorate if required.
- Monitoring of credit quality movement, which is performed periodically by Risk Management Division as an independent unit;
- To set and perform supervision toward sufficiency of impairment loss reserves and its effect to profit target achievement and economic capital;
- Adequacy of administration processes, complete credit measurement and monitoring, by organizing legal information and documentation of credit insurance to minimizing risks.

2. Market Risk Management

Market risk is a potential loss arising from the change in interest rates and exchange rates, include derivative instruments.

Market risk is managed based on the following:

- Development of competent human capital in performing transactions in accordance with the authority and limitation;
- Constantly developing *Early Warning System* method and identification, measurement, monitoring and controlling of market risk (interest rate risk and exchange rate risk);
- Setting and performing reviews on limits of market risk;
- Regular implementation of *Asset and Liability Committee (ALCO)*, whose task is to manage policy and strategy in coordinating fund sources and utilization effectively and efficiently through liquidity management, interest rate and exchange rate, and setting of risk limits and risk measurements, supported by an adequate system.
- Monitoring of interest rates and the placements in securities and other banks so that on average they are above the interest rate for Third Party Funds;
- Daily management of Net Open Position to be always compliant with the applicable regulations.

3. Pengelolaan Risiko Likuiditas

Risiko likuiditas dapat terjadi apabila Bank tidak mampu menyediakan likuiditas dengan tingkat harga yang wajar yang akan berdampak kepada profitabilitas dan modal Bank. Likuiditas Bank dipengaruhi oleh struktur pendanaan, likuiditas aset, kewajiban kepada pihak lawan dan komitmen kredit kepada debitur. Risiko likuiditas Bank diukur melalui beberapa indikator, antara lain *primary reserve ratio* (rasio Giro Wajib Minimum dan Kas), *secondary reserve* (cadangan likuiditas), dan *Loan Funding Ratio* (LFR). Pengendalian risiko likuiditas dilakukan dengan menetapkan limit-limit yang mengacu pada ketentuan regulator maupun internal.

Pengelolaan risiko Likuiditas dilakukan dengan cara:

- Mengembangkan metode *Early Warning System* yang efektif secara berkesinambungan;
- Melakukan kajian dan mengembangkan metode proses identifikasi, pengukuran, pemantauan dan pengendalian risiko likuiditas;
- Menetapkan batas kecukupan *secondary reserves/liquidity reserves* Bank, baik dalam kondisi normal maupun kondisi ekstrem;
- Melakukan kaji ulang dan pengawasan terhadap limit risiko likuiditas Bank secara periodik;
- Pengawasan *Maturity Gap* (Asset and Liabilities) setiap bulan sebagai tindakan mitigasi risiko likuiditas;
- Pelaksanaan Komite ALCO yang secara periodik dilaksanakan untuk memastikan kondisi likuiditas Bank sesuai dengan kondisi industri perbankan di Indonesia;
- Melaksanakan analisis *behavioural dynamic* dengan melakukan *cashflow projection* setiap bulan yang dilakukan secara komprehensif oleh *Business Division*, *Risk Management Division*, *Treasury Division* dan *Financial Control Division* untuk mengetahui *Core* dan *Non-Core* Dana Pihak Ketiga (DPK) dan proyeksi *Net Interest Income* (NII);
- Memelihara Giro Wajib Minimum (GWM) sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia;
- Pemantauan berkala atas pemenuhan Kecukupan Likuiditas Jangka Pendek (*Liquidity Coverage Ratio—LCR*) dan kecukupan likuiditas jangka panjang (*Net Stable Funding Ratio—NSFR*)

4. Pengelolaan Risiko Operasional

Manajemen risiko operasional yang andal dan efektif merupakan kunci utama dalam memperbaiki dan mempertahankan posisi Bank. Bank BNP menghadapi risiko operasional yang disebabkan oleh kesalahan manusia, ketidakcukupan proses internal, kegagalan sistem, dan/atau kejadian eksternal. Bank BNP memiliki *Operational Risk Event* (ORIENT) yaitu aplikasi berbasis web yang dirancang untuk meningkatkan *risk awareness* dan memberikan informasi yang berguna untuk meminimalkan dan memitigasi risiko operasional.

3. Liquidity Risk Management

Liquidity risk is the risk of the Bank being unable to provide liquidity at the appropriate price which affects its profitability and capital. The Bank's liquidity is influenced by the funding structure, asset liquidity, liabilities to counterparties, and credit commitment to debtors. The Bank's liquidity risk is measured using certain indicators, such as primary reserve ratio, secondary reserve, and Loan to Funding Ratio (LFR). Liquidity risk control is performed by setting up limits in accordance with the regulations and internal provisions.

Liquidity risk management is performed by:

- Developing effective *Early Warning System* continuously;
- Performing review and developing identification process method, measurement, monitoring, and control of liquidity risk;
- Setting the limit for the Bank's secondary reserves/liquidity reserves, in normal as well as extreme conditions;
- Reviewing and monitoring liquidity risk limit periodically;
- Controlling maturity gap (Asset and Liabilities) on a monthly basis as an action of liquidity risk mitigation;
- Periodic meetings of the ALCO to ensure that the Bank's liquidity is in accordance with banking industry's conditions in Indonesia;
- Performing behavioral dynamic analyses through monthly cash flow projection conducted comprehensively by Business Division, Risk Management Division, Treasury Division, and Financial Control Division to find out Core and Non-Core Third Party Funds and Net Interest Income projections;
- Maintaining the Minimum Reserve Requirement in accordance with Bank Indonesia regulations;
- Regular monitoring of the Liquidity Coverage Ratio (LCR) and Net Stable Funding Ratio (NSFR).

4. Operational Risk Management

A reliable and effective operational risk management is key to improving and maintaining the Bank's position in the industry. Bank BNP faces operational risk that may arise from human error, inadequacy and/or dysfunction of the internal process, system failure, or the existence of external factors that influence the Bank's operations. Bank BNP has an *Operational Risk Event* (ORIENT) application that is web-based and designed to improve risk awareness and provide adequate and useful information for minimizing and mitigating operational risk.

Selain itu, dalam rangka mendukung inovasi Bank untuk memenuhi kebutuhan Nasabah atas produk dan layanan Bank, maka disusun pedoman mengenai pengelolaan risiko dan langkah-langkah mitigasi pada Produk atau Aktivitas Baru (PAB), yaitu Kebijakan dan Prosedur Pengajuan Produk atau Aktivitas Baru yang bertujuan untuk menetapkan standarisasi dalam pengelolaan risiko PAB secara *end-to-end* dan menghasilkan produk atau aktivitas yang handal serta dapat meningkatkan keuntungan, *corporate image*, dan kualitas layanan Bank.

Untuk senantiasa melaksanakan prinsip kehati-hatian dan menerapkan tata kelola yang baik, maka dalam Kebijakan dan Prosedur Pengajuan Produk atau Aktivitas Baru dirumuskan metodologi penilaian terhadap 8 jenis risiko. Hal ini untuk menjaga seluruh produk atau aktivitas baru yang diterbitkan telah memenuhi ketentuan regulator.

In addition, in order to support the Bank's innovation to fulfill the customers' needs regarding the Bank's services and products, a guidance on risk management and mitigation phases for New Products and Activities has been prepared, and called the Policy and Procedures for Filing New Products or Activities, which is aimed to standardize the management of New Products or Activities risk in an end-to-end manner and produce reliable products or activities, and also able to improve profit, corporate image, and service quality of the Bank.

As an effort to constantly perform the prudent banking principle and good governance, in the Policy and Procedures for Filing New Products or Activities the methodology for evaluating 8 types of risk has been defined. This is to ensure that all new products or activities are in compliance with the regulations.

- Collect Data:
 - ✓ Risk Taking Unit reports independently to ORIENT Reporting System
- Identification of risk sources and causes (internal & external)
- Consolidation/integrated data ORIENT System
 - ✓ LHP SKAI, CSIC, CMSIC, OSIC, Fraud (internal & external), & LHP OJK
- Early Warning Signals:
 - ✓ CDD, EDD, Whistle Account, Suspended Account, Transaction Limit
- Classification of Risk Data - ORIENT

Risk Reporting:

- Risk Event Report submitted to the BOD, BOC and Risk Taking Units every month
- Risk Profile Report
 - ✓ Risk Management Committee
 - ✓ BOD & BOC
 - ✓ OJK

- ORIENT Trend
- Monitoring of implementation and action plan
- Evaluation of and review of potential risks
- Early Warning Signal
- Monitoring of Risk Limits



Evaluation & Assessment Processes:

- Impacts (Financial & Non-Financial)
- Frequency
- Causes
- Solutions/Recommendations

Risk Mitigation & Commitment:

Review and or Updating of policies and procedures

Risk Taking Unit controls risk by preparing action plans

Pengelolaan Risiko Operasional dilakukan antara lain dengan cara:

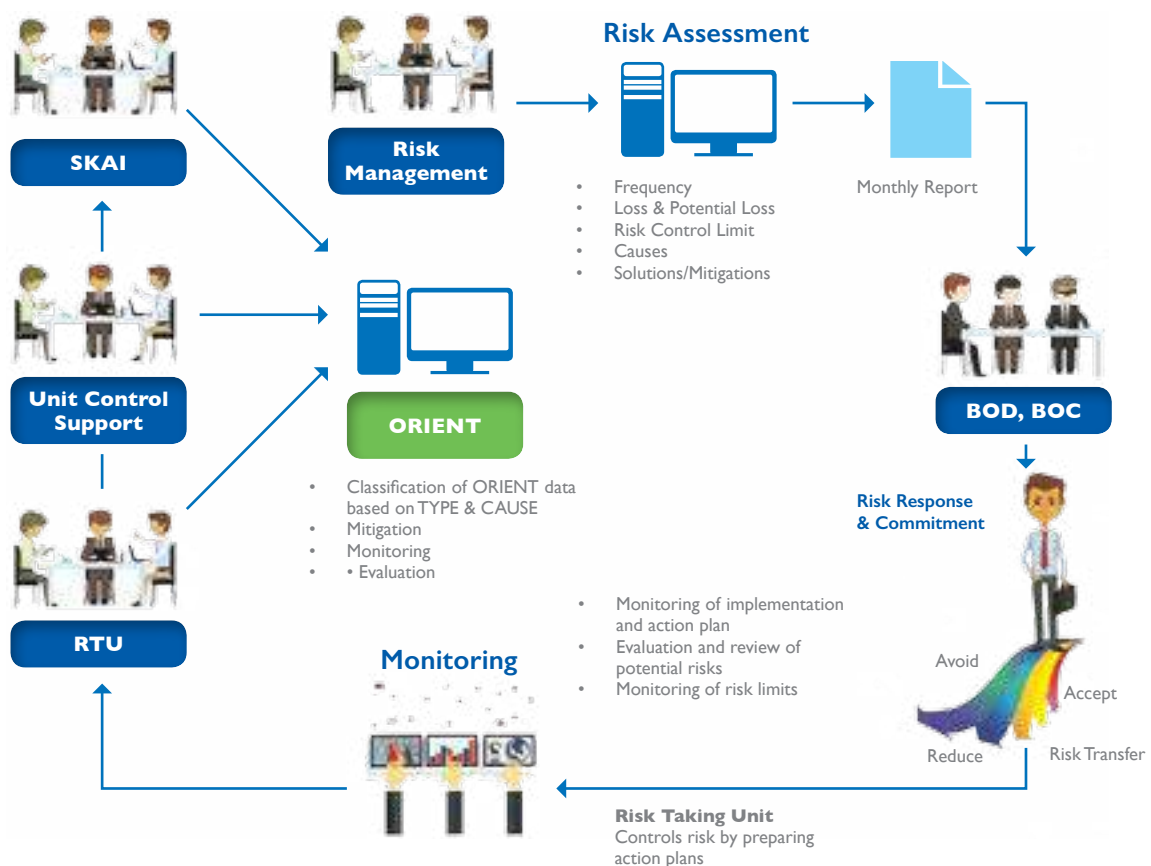
- Memberikan pengarahan, pemahaman budaya risiko kepada seluruh karyawan untuk meningkatkan sistem pengendalian internal secara komprehensif, sehingga tidak terjadi kerugian akibat kegagalan sistem, kesalahan manusia, kesalahan proses, kejadian eksternal, dan *fraud*;

Operational Risk Management is performed by:

- Briefing and giving understanding of risk culture to all employees to comprehensively improve internal control system, so that there is no loss because of system failure, human error, process failure, external factors, and fraud;

- b. Mengembangkan dan meningkatkan parameter *Early Warning System* dalam upaya menemukan lebih awal risiko operasional dan *fraud*;
 - c. Menetapkan dan meningkatkan sistem pengawasan yang terpadu atas seluruh kegiatan operasional dengan format-format laporan dan mekanisme sistem pelaporan secara terstruktur dengan mengedepankan prinsip pengendalian internal;
 - d. Membangun budaya risiko dengan adanya laporan kegiatan *Operational Risk Event (ORIENT)* dari seluruh aktivitas fungsional yang disampaikan kepada Departemen Risiko Operasional untuk dilakukan analisis, evaluasi dan mitigasi risiko yang selanjutnya dilaporkan kepada Direksi;
 - e. Meningkatkan proses pengendalian pelaksanaan aktivitas operasional bank dan kesesuaian dengan *Standard Operating Procedures (SOP)*;
 - f. Melakukan kaji ulang, pengkinian, pengawasan dan sosialisasi terhadap *Standard Operating Procedure* yang disesuaikan dengan hasil analisis ORIENT, rekomendasi Satuan Kerja Audit Internal, perkembangan bisnis, kompleksitas produk serta aktivitas Bank secara bertahap, termasuk peluncuran produk/aktivitas baru.
- b. Developing and improving *Early Warning System* parameters in order to detect early operational risk and fraud;
 - c. Setting and improving an integrated monitoring system on all operational activities with structured report format and reporting system mechanism by prioritizing internal control principles;
 - d. Building risk culture through *Operational Risk Event (ORIENT)* activity report from all functional activities delivered to the Operational Risk Department for analysis, evaluation, and risk mitigation, which is subsequently reported to the Board of Directors;
 - e. Improving the controlling the process of operational activities and their suitability with the *Standard Operating Procedures (SOP)*;
 - f. Performing review, updates, monitoring, and information dissemination of *Standard Operating Procedures* adjusted with the ORIENT analysis result, Internal Audit Unit, business development, product complexity, and the Bank's activities gradually, including the launching of new product/activity.

System Information Management Operational Risk Event



5. Pengelolaan Risiko Hukum dan Reputasi

Pengelolaan risiko hukum dan Reputasi dengan melakukan identifikasi, mitigasi, pemantauan serta pengendalian dalam seluruh aktivitas dan hubungan Bank dengan semua pihak yang dilandaskan pada regulasi dan persyaratan yang dapat melindungi kepentingan Bank dan nasabah. Upaya Bank dalam menangani risiko hukum dan risiko reputasi dalam hal menghindari pemberitaan dan tanggapan negatif yaitu dengan melakukan pemantauan berita di media. Oleh karena itu, setiap keluhan dan pengaduan nasabah ditangani dengan cepat sesuai prosedur internal Bank.

6. Pengelolaan Risiko Strategi

Corporate Planning and Performance Management Division, Business Division dan Risk Management Division mengelola risiko strategis secara bersama-sama dengan membandingkan rencana bisnis yang disusun Bank dengan hasil pencapaian setiap unit terkait. Pengelolaan risiko strategis turut dilakukan dengan melaksanakan proses identifikasi secara berlanjut terhadap faktor-faktor yang berpotensi menghambat terwujudnya rencana strategis Bank, baik faktor eksternal, antara lain kondisi ekonomi global, regional, perubahan nilai tukar, suku bunga, persaingan bank, dan teknologi, maupun faktor internal, antara lain manusia yang bersumber daya, *Management Information System (MIS)*, sistem pengendalian internal, kebijakan dan prosedur, kewenangan dan tanggung jawab.

7. Pengelolaan Risiko Kepatuhan

Pengelolaan risiko kepatuhan dikoordinasikan oleh *Compliance Division* yang bertanggung jawab langsung kepada *Compliance & Risk Management Director*. Dalam rangka mengelola risiko kepatuhan, *Compliance Division* melakukan identifikasi, analisis, pengukuran, pemantauan dan pengendalian terhadap pemenuhan pelaksanaan peraturan, yang dilakukan melalui perumusan kebijakan kepatuhan, dan pelaksanaan program-program kepatuhan secara rutin untuk memastikan seluruh karyawan dalam setiap aktivitas fungsional telah mengetahui, memahami dan menjalankan sesuai dengan ketentuan dan peraturan yang berlaku.

Profil Risiko

Bank melakukan penilaian profil risiko secara bulanan yang kemudian dibahas dalam rapat Direksi. Setiap triwulan, penilaian profil risiko dipresentasikan dalam Komite Manajemen Risiko sebelum dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

Penilaian jenis risiko merupakan kombinasi dari risiko-risiko yang melekat pada setiap aktivitas fungsional (risiko inheren) dan sistem pengendalian risiko. Penilaian profil risiko dilakukan terhadap 8 risiko yaitu risiko kredit, risiko

5. Legal & Reputation Risk Management

Legal and reputation risk management is performed through identification, mitigation, monitoring and controlling of all activities and relationships of the Bank with all parties based on the terms and regulations which can protect the Bank's interests as well as its customers'. The measure in handling legal and reputation risks in terms of avoiding negative news and responses is to monitor various media. Hence, every customer's complaint must be addressed promptly in accordance with the Bank's internal procedures.

6. Strategic Risk Management

Corporate Planning and Performance Management Division, Business Division and Risk Management Division manage strategic risk together by comparing business plan with achievement outcome of every related unit. Strategic risk management is performed by continuously running the identification process toward factors that have potential to deter the achievement of the Bank's strategic plans, be they external factors, such as global or regional economic conditions, changes in exchange rate, interest rate, banking competition, and technologies, or internal factors, such as human resources, *Management Information System (MIS)*, internal control, policies and procedures, authority and responsibilities.

7. Compliance Risk Management

Compliance risk management is coordinated by the *Compliance Division* which is directly responsible to the *Compliance and Risk Management Director*. In order to manage compliance risk, *Compliance Division* performs identification, analysis, measurement, monitoring and controlling on the fulfillment of regulations through compliance policy arrangement and regular compliance programs implementation to ensure that all employees in all functional activities have known, understood, and conduct their work in accordance with the rules and regulations.

Risk Profile

The Bank evaluates its risk profile on monthly basis prior to being discussed in the Board of Directors meetings. Every quarter, the risk profile evaluation is presented in Risk Management Committee meeting before being reported to OJK.

The evaluation of risk types is a combination of the risks inherent to functional activities (inherent risk) and risk control system. The evaluation of the risk profile is performed on 8 risks: credit risk, market risk, liquidity risk, operational

pasar, risiko likuiditas, risiko operasional, risiko hukum, risiko reputasi, risiko strategis, dan risiko kepatuhan, yang terdapat pada aktivitas fungsional Bank dan berpotensi menimbulkan kerugian bagi Bank.

Penilaian profil risiko Bank pada posisi Q4- 2018 secara agregat adalah “Low to Moderate”, di mana peringkat komposit baik *inherent risk* maupun penerapan kualitas manajemen risiko Bank adalah “Low to Moderate”.

Dari hasil penilaian profil risiko Bank pada posisi Q4-2018, Bank BNP secara berkesinambungan melakukan evaluasi yang terintegrasi secara menyeluruh terhadap risiko-risiko yang dihadapi dan potensi risiko yang akan dihadapi Bank. Beberapa hal yang dihadapi Bank BNP beserta dengan mitigasi yang dilakukan adalah sebagai berikut:

risk, legal risk, reputation risk, strategic risk, and compliance risk, all of which are present in the Bank's functional activities and may cause losses for the Bank.

The Bank's risk profile assessment in Q4-2018 resulted in an aggregate ranking of “Low to Moderate”, and the composite ranking for both *inherent risk* and the Bank's risk management quality implementation.

Based on the result of the Bank's evaluation of its risk profile for Q4-2018, Bank BNP is continuously performing an integrated and overall evaluation on the risks the Bank currently faces and the potential risks it may face in the course of time. Various issues encountered by Bank BNP including the mitigation that was undertaken are:

Risiko yang Dihadapi / Risks Faced	Keterangan / Description	Mitigasi / Mitigation Measures
Konsentrasi kredit / Credit Concentration	Eksposur yang berlebihan kepada satu atau beberapa individu atau entitas, sekelompok entitas yang saling terkait, suatu wilayah geografis, sektor industri, produk tertentu dan lain sebagainya yang mempunyai kriteria sistematis yang serupa, dapat mengakibatkan potensi kerugian yang sangat besar / Excessive exposure on one or some individuals or entities, a group of related entities, geographic areas, industrial sectors, certain products, etc. with similar systematic criteria, may cause huge loss for the Bank.	Mengembangkan Portfolio Management yang terintegrasi pada seluruh tahapan pengelolaan risiko kredit / Develop integrated Management Portfolio on all credit risk management stages Melakukan pembatasan eksposur melalui kebijakan limit (limit industri dan limit debitur) / Perform exposure limitation through the limit policy (industry limit and debtor limit)
Perlambatan pertumbuhan ekonomi karena krisis global / Economic growth slowdown due to global crisis	Meningkatnya potensi risiko kredit individual dan / atau group / Increase of individual and/or group credit risk potential.	Melakukan pengelolaan portfolio secara aktif untuk mendapatkan portfolio kredit di sektor-sektor yang prospektif / Actively perform portfolio management to secure credit portfolio in prospective sectors Melakukan stress testing secara komprehensif dan berkala, serta menyusun contingency plan / Perform stress testing comprehensively and periodically, and arrange contingency plans Memantau secara ketat sektor industri yang berpotensi terkena dampak krisis dan resesi, misalnya pertambangan, komoditas dan tekstil / Tightly monitor the industrial sectors that can be affected by crisis and recession, like mining, commodity and textile Mengembangkan watch list tools/Negative List Industry / Develop watch list tools/negative list of industries

Risiko yang Dihadapi / Risks Faced	Keterangan / Description	Mitigasi / Mitigation Measures
Internal dan eksternal Fraud / Internal and External Fraud	Tindakan penyimpangan atau pembiaran yang sengaja dilakukan untuk mengelabui, menipu, atau memanipulasi Bank, nasabah, atau pihak lain, yang terjadi di lingkungan Bank dan/atau menggunakan sarana Bank sehingga mengakibatkan Bank, nasabah, atau pihak lain menderita kerugian dan/atau pelaku fraud memperoleh keuntungan keuangan baik secara langsung maupun tidak langsung / Action of irregularities or omissions intentionally done to deceive and manipulate the Bank, its customers, or other parties, that happen within the Bank's environment and/or using the facilities of the Bank that cause losses and/or the fraud-committing party gaining economic benefit either directly or indirectly.	Pengelolaan risiko operasional oleh seluruh unit kerja / Conduct operational risk management by all units Meningkatkan risk awareness melalui serangkaian program sosialisasi kepada seluruh unit kerja di seluruh aktivitas fungsional, yang dipantau secara periodik melalui Komite Manajemen Risiko dan Komite Pemantau Risiko / Improve risk awareness through information dissemination to all units in all functional activities, which is monitored periodically by Risk Management Committee and Risk Monitoring Committee. Menerapkan proses due diligence dan pengelolaan risiko terhadap nasabah mengacu kepada ketentuan Bank Indonesia dan didasarkan pada prinsip risk-based approach / Apply due diligence process and risk management on customers by referring to Bank Indonesia regulations and based on risk-based approach principle

Proses Evaluasi Efektivitas Sistem Manajemen Risiko

Untuk mengetahui efektivitas Sistem Manajemen Risiko dan penerapannya, maka dilakukan evaluasi dan kajian kembali, baik secara internal maupun eksternal.

Secara internal, Komite Pemantau Risiko dan Komite Audit memiliki tugas dan tanggung jawab untuk melakukan kajian dan evaluasi atas kebijakan dan pelaksanaan manajemen risiko Bank, serta memberikan masukan dan rekomendasi kepada Dewan Komisaris dalam rangka melaksanakan fungsi pengawasan.

Satuan Kerja Audit Intern secara rutin mengkaji dan mengaudit penerapan manajemen risiko Bank berdasarkan prinsip audit berbasis risiko, dengan tujuan tak hanya sebagai pengendalian intern namun juga untuk perbaikan penerapan manajemen risiko secara berkelanjutan.

Proses Evaluasi Efektivitas Sistem Manajemen Risiko

Untuk mengetahui efektivitas Sistem Manajemen Risiko dan penerapannya, maka dilakukan evaluasi dan kajian kembali, baik secara internal maupun eksternal.

Secara internal, Komite Pemantau Risiko dan Komite Audit memiliki tugas dan tanggung jawab untuk melakukan kajian dan evaluasi atas kebijakan dan pelaksanaan manajemen risiko Bank, serta memberikan masukan dan rekomendasi kepada Dewan Komisaris dalam rangka melaksanakan fungsi pengawasan.

Satuan Kerja Audit Intern secara rutin mengkaji dan mengaudit penerapan manajemen risiko Bank berdasarkan prinsip audit berbasis risiko, dengan tujuan tak hanya sebagai pengendalian intern namun juga untuk perbaikan penerapan manajemen risiko secara berkelanjutan.

Pelaksanaan Fungsi Kepatuhan Tahun 2018

Compliance Function Implementation in 2018

Sebagai salah satu bank nasional yang mayoritas sahamnya dimiliki oleh pihak asing, Bank BNP senantiasa mengedepankan prinsip-prinsip tata kelola yang baik dalam menjalankan kegiatan usahanya, yakni dengan berkomitmen untuk terus membangun serta memperkuat budaya kepatuhan secara efektif dan menyeluruh.

Untuk mendukung terciptanya budaya kepatuhan di seluruh jenjang organisasi dan kegiatan usaha, Bank telah memiliki Kebijakan dan Prosedur Kepatuhan, termasuk kebijakan dan prosedur APU & PPT yang merupakan infrastruktur dasar dalam pelaksanaan tata kelola fungsi kepatuhan yang digunakan sebagai pedoman dalam penerapan fungsi Kepatuhan Bank, serta memastikan terlaksananya upaya penerapan Perlindungan Konsumen yang tercakup dalam setiap aspek kegiatan operasional dan bisnis di Bank BNP.

A. Penerapan Fungsi Kepatuhan

Penerapan fungsi Kepatuhan yang telah dilaksanakan selama tahun 2018 meliputi:

- I. Dalam rangka mendorong terlaksananya Budaya Kepatuhan pada semua tingkatan organisasi dan kegiatan usaha Bank:
 - a. Melakukan kaji ulang terhadap Kebijakan dan Prosedur Kepatuhan agar selaras dengan ketentuan yang berlaku mengenai Pelaksanaan Fungsi Kepatuhan.
 - b. Melakukan Sosialisasi dan Edukasi melalui:
 - Memberikan pelatihan atau sosialisasi secara berkala kepada karyawan mengenai berbagai aspek kepatuhan.
 - Menyampaikan penjelasan singkat mengenai peraturan dan atau perubahan peraturan yang berlaku serta hal-hal lain yang berkaitan dengan Kepatuhan.
 - Menyampaikan pesan kepatuhan melalui berbagai sarana, antara lain penayangan video yang berisikan pesan kepatuhan di setiap kantor bank, penayangan pesan kepatuhan di media komunikasi internal bank dan rapat koordinasi tahunan yang dihadiri oleh para karyawan bank setara kepala departemen dan kepala divisi.
 - Memberikan pelatihan mengenai pedoman dan ketentuan yang berlaku kepada karyawan baru sebagai langkah awal untuk menumbuhkan kesadaran kepatuhan.

As one of the national commercial banks whose majority of shares are owned by foreign entities, Bank BNP continues to uphold good corporate governance principles in conducting business, and it is committed to continuously building and strengthening an effective and comprehensive culture of compliance.

To enable the achievement of this culture of compliance across all layers of the organization and in all activities, the Bank maintains a set of Compliance Policies and Procedures, including the policies and procedures related to APU & PPT, which serve as a foundational infrastructure in the implementation of compliance function's governance, which is used as a guideline for the Bank in implementing the compliance function. Furthermore, efforts for Consumer Protection have also been implemented as covered in all operational and business aspects of Bank BNP.

A. Compliance Function Implementation

The implementation of Compliance function conducted in 2018 included:

- I. To support the implementation of the Compliance Culture across all levels of the Bank's organization and business activities:
 - a. Reviewed the Compliance Policies and Procedures to be aligned with the prevailing regulations on the implementation of the Compliance function.
 - b. Dissemination and education through:
 - Providing regular training or dissemination to employees related to various aspects of compliance.
 - Delivering succinct description regarding the prevailing regulations and/or amendments thereto as well as other aspects related to Compliance.
 - Delivering compliance messages thru various media, among other video viewing that contains compliance message at each bank offices, compliance message viewing in bank internal communication media and annual coordination meeting attended by bank's employee at department head and division head level.
 - Providing training regarding the guidelines and prevailing regulations to new staff and employees as the first step towards developing the awareness about compliance.

- Mendistribusikan Peraturan Bank Indonesia, Otoritas Jasa Keuangan atau Peraturan Perundang-undangan terkait lainnya yang terkini dan atau perubahannya kepada Unit Kerja terkait serta mendiskusikan implementasinya.
 - Melaksanakan fungsi konsultatif (*advisory*) melalui pemberian saran/tanggapan atas pertanyaan-pertanyaan yang terkait dengan penerapan peraturan yang berlaku (baik ketentuan internal maupun eksternal) dari unit kerja atau kantor cabang yang dilakukan antara lain melalui telepon, media elektronik, diskusi, pertemuan, dll.
 - Melakukan peningkatan kualitas dan kompetensi Sumber Daya Manusia di Unit Kerja Kepatuhan dengan mengirimkan karyawan untuk mengikuti Sertifikasi/ pelatihan/seminar eksternal terkait dengan Bidang Kepatuhan Bank yang diselenggarakan oleh Forum Komunikasi Direktur Kepatuhan (FKDKP), Bank Indonesia, Otoritas Jasa Keuangan, Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan (PPATK) dan Instansi terkait lainnya.
 - Melakukan pengembangan *Management System* yang terkait dengan efektifitas pelaksanaan fungsi kepatuhan.
2. Dalam rangka mengelola risiko Kepatuhan yang dihadapi oleh Bank:
- a. Melakukan pemantauan Kepatuhan yang terkait prinsip prudential banking terhadap kegiatan operasional dan bisnis Bank untuk memastikan pelaksanaannya telah sesuai dengan ketentuan yang berlaku, antara lain pemenuhan kepatuhan untuk:
 - Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM),
 - Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK),
 - Giro Wajib Minimum (GWM),
 - Posisi Devisa Netto (PDN),
 - Kualitas Aset,
 - Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN).
 - b. Melakukan pemantauan terhadap kewajiban penyampaian laporan kepada regulator dan pihak eksternal lainnya yang ditetapkan, antara lain seperti LPS, PPATK, Kantor Pajak, Bursa Efek, dll.
 - c. Melakukan penyusunan *Regulatory Gapping Analysis Assessment* terhadap setiap ketentuan baru, untuk menganalisis dampak terhadap kegiatan operasional Bank.
 - d. Melakukan *Self Assessment* Risiko Kepatuhan sebagai bagian dari penyusunan *Risk Based Bank Rating* (RBBR) dan profil risiko Bank yang dilakukan secara bulanan, triwulanan, dan semesteran dalam rangka mengelola Risiko Kepatuhan Bank.
 - e. Melakukan pemantauan terhadap penerapan dan pelaksanaan peraturan yang ditetapkan oleh regulator, antara lain seperti pemenuhan *underlying document*
- Circulating the Regulations of Bank Indonesia, OJK, and/or other updated pertinent regulations and/ or the amendments thereto to the relevant Work Units and discussing the implementation thereof.
 - Performing a consultative (*advisory*) function by providing advice/response to questions related to the implementation of prevailing regulations (both internal and external ones) from work units or branch offices via phone, electronic media, discussions, meetings, and others.
 - Enhancing knowledge and capability of human resources in the Compliance Unit by enrolling the staff on external seminars and training programs related to Banking Compliance, which were organized by the Compliance Director Communication Forum (FKDKP), Bank Indonesia, Financial Services Authority, Center for Reporting and Analysis of Financial Transactions (PPATK), and other related institutions.
 - Developing a Management System related to the efficacy of Compliance function implementation.
2. To manage Compliance risk faced by the Bank:
- a. Conducted monitoring toward the implementation of Compliance in relation to prudential banking principles in each operational and business activity of the Bank, to ensure that they have been conducted in accordance with the regulations related to:
 - Capital Adequacy Ratio (CAR),
 - Legal Lending Limit (LLL),
 - Minimum Reserves Requirement,
 - Net Open Position,
 - Asset Quality,
 - Allowance for Impairment Losses.
 - b. Conducted monitoring on the obligation for reporting to regulators and other external parties as required, among others the LPS, PPATK, Tax Office, IDX, etc.
 - c. Designed the Regulatory Gapping Analysis Assessment for each new regulation, to analyze its impact on the Bank's operational activities.
 - d. Conducted the Self Assessment for Compliance Risk as part of the Risk Based Bank Rating (RBBR) and the Bank's risk profile on a monthly, quarterly, and half-yearly basis to manage the Bank's Compliance Risk.
 - e. Conducted monitoring for the implementation of the prevailing regulations, such as the fulfillment of underlying documents for activities including purchase

pada aktivitas pembelian valas, penerapan kewajiban penggunaan mata uang Rupiah di Negara Kesatuan Republik Indonesia, pengkreditan rupiah kepada pihak asing, dll.

3. Dalam rangka memastikan agar kebijakan, ketentuan, sistem dan prosedur serta kegiatan usaha yang dilakukan Bank telah sesuai dengan ketentuan OJK, BI maupun peraturan perundang-undangan yang berlaku, termasuk ketentuan terkait Anti Pencucian Uang & Pencegahan Pendanaan Terorisme (APU & PPT):

- a. Ketersediaan dan Kecukupan aturan

- Melakukan kaji ulang terhadap kecukupan dan kesesuaian Kebijakan dan Prosedur Internal serta pelaksanaannya yang mengacu pada Peraturan dan Perundang-undangan yang berlaku dalam menunjang kegiatan operasional dan bisnis Bank BNP.
- Melakukan pemantauan dan evaluasi dalam rangka memastikan kesesuaian dan keselarasan antara Kebijakan dan Prosedur serta pelaksanaannya terhadap Peraturan Bank Indonesia, Otoritas Jasa Keuangan, PPATK dan/atau Peraturan Perundang-undangan terkait lain yang berlaku.

- b. Melakukan uji kepatuhan terhadap:

- Rancangan produk dan aktivitas baru, maupun pengembangannya.
- Rancangan Kebijakan, Prosedur, dan Produk Program yang diterbitkan oleh unit kerja terkait.

- c. *Monitoring* dan *review* data rekening nasabah

- Melakukan pemantauan terhadap kelengkapan data dan informasi Nasabah pada banking system yang dilakukan secara bulanan serta pelaksanaan pengkinian data nasabah.
- Melakukan pemantauan terhadap proses Pembukaan Rekening dan penetapan Klasifikasi Risiko Nasabah.
- Melakukan pemantauan terhadap kegiatan Transaksi Nasabah.

4. Dalam rangka memastikan kepatuhan terhadap komitmen yang dibuat oleh Bank kepada Regulator:

- a. Memastikan pemenuhan komitmen Bank kepada Otoritas Jasa Keuangan atas hasil pemeriksaan/pengawasan yang dilakukan secara berkala.

- b. Melakukan *monitoring* dan menindaklanjuti permintaan informasi/data oleh OJK, PPATK atau instansi/ lembaga terkait lainnya yang dilakukan dalam rangka pengawasan Bank.

- c. Melakukan pemantauan terhadap tindak lanjut penyelesaian adanya pengenaan sanksi/denda dari regulator.

5. Menindaklanjuti rekomendasi dari Dewan Komisaris atas evaluasi terhadap pelaksanaan fungsi kepatuhan di Bank BNP.

of foreign exchange, implementation of the obligation to use Rupiah in the Republic of Indonesia, crediting of rupiah to foreign parties, etc.

3. To ensure that the policies, provisions, systems and procedures as well as the business activities of the Bank have been in line with the OJK, BI, and other prevailing regulations, including the Anti Money Laundering & Prevention of Financing of Terrorism Activities (APU & PPT):

- a. Availability and Adequacy of Provisions

- Reviewed the adequacy and suitability of Internal Policies and Procedures and the implementation thereof, which referred to the prevailing regulations to support Bank BNP's operations and business.
- Monitored and evaluated the suitability and alignment between the policies and procedures and the implementation thereof against the regulations of the Bank Indonesia, the OJK, PPATK, and/or other prevailing regulations.

- b. Performed compliance test on:

- The designs of new products and activities, and the developments thereof.
- The designs of policies, procedures, products and programs issued by relevant work units.

- c. Monitoring and review of customer account data

- Conducted monitoring on the adequacy of customer data and information in the banking system, performed monthly, and updating of customer data.
- Monitored the process of Account Opening and determination of Customer Risk Classification.

- Monitored the customers' transactions.

4. To ensure compliance with the commitments of the Bank to the Regulators:

- a. Ensured the fulfillment of the Bank's commitment to the OJK related to the results of regular audits.

- b. Monitored and followed up on the request for information or data by the OJK, PPATK, or other institutions, made with respect to supervising the Bank.

- c. Monitored the follow up measures taken to resolve the giving of sanctions/fines by the regulators.

5. Followed up the recommendations of the Board of Commissioners regarding the evaluation of Bank BNP's compliance function implementation.

B. Bidang-Bidang yang Menjadi Prioritas

Beberapa hal yang menjadi fokus utama pelaksanaan fungsi kepatuhan sepanjang tahun 2018 adalah sebagai berikut:

1. Prinsip kehati-hatian Bank

Dalam rangka menaati ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan/atau Bank Indonesia tentang Prinsip Kehati-hatian Bank, maka sepanjang tahun 2018 Bank BNP senantiasa mematuhi ketentuan tersebut dalam menjalani kegiatan operasional dan bisnis. Adapun pemenuhan ketentuan tersebut pada posisi 31 Desember 2018 adalah sebagai berikut:

Aspek Kepatuhan per 31 Desember 2018 / Compliance As at 31 December 2018	Kepatuhan Bank BNP / Bank BNP's Level of Compliance	Persyaratan Otoritas / Requirement from Authority	Status / Status
Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum setelah memperhitungkan risiko kredit, pasar dan operasional / Capital Adequacy Ratio after considering credit, market and operational risk	18,80%	≥8%	Terpenuhi / Fulfilled
Pelampauan/Pelanggaran Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK) / Violation of Legal Lending Limit	-	<0%	Terpenuhi / Fulfilled
Rasio <i>Non Performing Loan</i> (NPL)-Net / NPL-Net Ratio	3,83%	≤5%	Terpenuhi / Fulfilled
Posisi Devisa Neto (PDN) / Net Open Position	0,73%	≤20%	Terpenuhi / Fulfilled
Rasio Giro Wajib Minimum (GWM) Primer / Minimum Reserve Requirement – Primary	7,74%	≥6,5%	Terpenuhi / Fulfilled
Rasio GWM Sekunder/ Penyangga Likuiditas Makroprudensial (PLM) / Minimum Reserve Requirement – Secondary	5,57%	≥4%	Terpenuhi / Fulfilled
Rasio GWM dalam Valuta Asing / Minimum Reserve Requirement in Foreign Currencies	8,24%	≥8%	Terpenuhi / Fulfilled

2. Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (APU & PPT) dengan menitikberatkan pada pemenuhan dan pelaksanaan:

- Analisa Transaksi Keuangan Nasabah dan *Walk In Customer* (WIC) terkait dengan pelaporan Transaksi Keuangan Mencurigakan (LTKM)/*Suspicious Transaction Report* (STR) ke PPATK,
- Menerapkan *Risk-Based Approach* pada pelaksanaan Customer Due Diligence (CDD) dan *Enhanced Due Diligence* (EDD) yang berkaitan dengan pemantauan profil nasabah,
- Pelaporan Transaksi Kiriman Uang Dari dan Ke Luar Negeri/*International Fund Transfer Instruction* (IFTI),
- Foreign Account Tax Compliance Act* (FATCA).
- KYC terhadap Beneficial Owner (BO)

B. Areas of Priority

Various areas that were prioritized in terms of compliance aspect throughout 2018 were as follows:

1. Prudential Banking Principles

In order to comply with the regulations of the OJK and/or Bank Indonesia in relation to the Prudential Banking Principles, throughout 2018 Bank BNP continued to abide by said regulations in conducting its business and operational activities. The fulfillment of such regulations of Bank Indonesia as at 31 December 2018 was demonstrated as follows:

2. Anti Money Laundering and Prevention of Financing to Terrorism (APU & PPT) with an emphasis on the compliance with and execution of:

- Customers' and Walk In Customers (WIC)'s Financial Transactions Analysis in relation to the Suspicious Transaction Report (STR) to PPATK,
- Implementation of Risk-Based Approach on the Customer Due Diligence (CDD) and Enhanced Due Diligence (EDD) practices, in relation to the monitoring of customers' profiles,
- Reporting of International Fund Transfer Instruction (IFTI),
- Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA).
- KYC related to Beneficial Owner (BO)

Dalam tahun 2018 beberapa hal telah dilakukan untuk menunjang terlaksananya penerapan APU & PPT lebih baik dan memadai dengan melakukan:

- a. Pengembangan aplikasi yang dapat mendukung program anti pencucian uang dan pencegahan pendanaan terorisme agar mampu mendeteksi lebih dini (*red flag*), mengidentifikasi, menganalisis, memantau, dan menyediakan laporan secara lebih efektif terhadap karakteristik transaksi yang dilakukan oleh nasabah dan *walk in customer* (WIC) sebagai bentuk ketersediaan sistem informasi manajemen.
 - a. Meningkatkan pengetahuan dan pemahaman terhadap ketentuan mengenai *beneficial owner* melalui kegiatan sosialisasi dan edukasi kepada Unit Kerja terkait serta melaksanakan pemantauan atas penerapannya.
 - a. Pengembangan sistem dalam *core banking* terkait pengelolaan data *beneficial owner* (BO), data pihak-pihak tercela (DTTOT, OFAC, Proliferasi Senjata Pemusnah Massal) untuk mendukung proses kelengkapan database dan proses penyaringan (*screening*) data nasabah.
 - a. Meningkatkan pengetahuan dan pemahaman akan pentingnya penerapan program APU & PPT di setiap kegiatan bisnis dan operasional Bank untuk menghindarkan Bank BNP dimanfaatkan sebagai sarana tindak pidana pencucian uang dan/atau pendanaan teroris dengan melakukan sosialisasi dan edukasi kepada seluruh Petugas Bank yang berkaitan langsung dengan nasabah, kepada seluruh karyawan baru, dan kepada karyawan yang mendapatkan promosi jabatan. Bentuk sosialisasi dan edukasi dilakukan juga melalui pembuatan video animasi berdurasi ± 10 menit yang disebarluaskan kepada seluruh kantor Bank dan ditayangkan pada saat program-program pembelajaran yang dilaksanakan di *Learning Center* Bank BNP.
 - a. Pemanfaatan Hak Akses Nomor Induk Kependudukan (NIK), Data Kependudukan, dan Kartu Penduduk Elektronik (KTP-el) untuk digunakan sebagai alat deteksi dan identifikasi keabsahan dan kelengkapan data kependudukan terhadap calon Nasabah (penyimpan dan/atau debitur) yang akan memulai melakukan hubungan usaha dengan Bank BNP dan digunakan juga terhadap Nasabah *existing* dengan melakukan Perjanjian Kerja Sama (PKS) dengan Pihak Direktorat Jenderal Kependudukan dan Pencatatan Sipil (DUKCAPIL) Kementerian Dalam Negeri Republik Indonesia, yang selanjutnya dilakukan pengembangan dalam *core banking system* untuk mengakomodasi hasil proses *query* ke database milik DUKCAPIL.
3. Memastikan pelaksanaan aksi korporasi Bank berupa penambahan modal dengan Memberikan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (HMETD) telah sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
- In 2018, a number of things were performed to ensure better implementation of APU & PPT, namely:
- a. Development of applications to support the anti money laundering and financing of terrorism activities program, so as to be able to perform early detection (assign red flag), identify, analyze, monitor, and provide more effective reporting regarding the characteristics of transactions performed by customers and walk in customers (WIC) as a form of management information system's availability.
 - b. Improving the knowledge and understanding regarding the provisions on beneficial owners through dissemination and education to relevant Work Units and the monitoring of its implementation.
 - c. Developing systems within the core banking related to the beneficial owner (BO) data management, DTTOT, OFAC, Proliferation of Weapons of Mass Destruction) data management to support the process of database completeness and screening process of customer data.
 - d. Improving the knowledge and understanding related to the importance of implementing APU & PPT program in each business and operational activities of the Bank, to prevent Bank BNP from being used as a means for money laundering and/or financing of terrorism, by conducting dissemination and education to all officers of the Bank that interact directly with the customers, and also to all new employees and to employees recently promoted. The dissemination and education also were carried out by playing animation videos about 10 minutes in length, distributed to all offices of the Bank and played during learning programs taking place at Bank BNP's Learning Center.
 - e. Utilization of the right to access the National Identification Number (NIK), Population Data, and Electronic ID Card (KTP-el) to be used as a means to detect and identify the validity and completeness of potential customers (potential debtors and/or creditors) that will commence a business relationship with Bank BNP, and is also used for existing customers by entering into a Cooperation Agreement with the Directorate General of Population and Civil Registration (DUKCAPIL), Ministry of Home Affairs of the Republic of Indonesia, to be subsequently developed and integrated into the core banking system, to accommodate the query process results to the DUKCAPIL's database.
3. Ensured that the implementation of the Bank's corporate action, i.e. addition of capital with Preemptive Rights, had been in compliance with the prevailing regulations.

4. **Perlindungan Nasabah** yang diantaranya mencakup tentang Penanganan Penyelesaian Pengaduan Nasabah (*Customer Complaint*).

Sesuai dengan ketentuan yang terkait dengan Perlindungan Konsumen sektor Jasa Keuangan yang menerapkan 5 (lima) prinsip dasar sebagai berikut:

- Transparansi
- Perlakuan adil.
- Keandalan.
- Kerahasiaan dan keamanan data/informasi Konsumen.
- Penanganan pengaduan serta penyelesaian sengketa Konsumen secara sederhana, cepat, dan biaya terjangkau.

Maka sepanjang tahun 2018, Bank BNP senantiasa melaksanakan dan menerapkan ketentuan tersebut dengan melakukan hal-hal sebagai berikut:

- Melakukan evaluasi terhadap produk-produk yang ditawarkan kepada masyarakat.
- Melakukan identifikasi dan verifikasi atas penyimpangan kegiatan operasional yang memungkinkan timbulnya kerugian pada nasabah.
- Membuka layanan pengaduan nasabah untuk memperoleh masukan secara langsung dari nasabah mengenai aspek-aspek yang perlu diperbaiki untuk mengurangi risiko operasional.

5. **Pengendalian Internal (Internal Control)**

Pengendalian internal merupakan bentuk pengawasan yang harus ditetapkan oleh manajemen secara berkesinambungan (*on going basis*) guna:

- Menjaga dan mengamankan harta kekayaan Bank;
- Menjamin tersedianya laporan yang lebih akurat;
- Meningkatkan kepatuhan terhadap ketentuan yang berlaku;
- Mengurangi dampak keuangan/kerugian, penyimpangan termasuk kecurangan/fraud, dan pelanggaran aspek kehati-hatian;
- Meningkatkan efektivitas organisasi dan sumber dayanya dan meningkatkan efisiensi dalam hal pengendalian biaya.

6. **Pengendalian, deteksi dan pencegahan terjadinya pelanggaran atau kecurangan (Fraud Management)** yang mencakup:

- Pengaduan pelanggaran (*Whistleblowing*)
- Perbaikan jalur pelaporan
- Kaji ulang pelaksanaan kegiatan operasional dan bisnis Bank yang memiliki risiko tinggi.

7. **Melakukan kaji ulang terhadap pelaksanaan Budaya Kepatuhan (Compliance Culture/Compliance Awareness)** di antaranya dengan menyebarkan kuesioner secara rutin per triwulan kepada seluruh karyawan untuk memastikan tentang pemahaman karyawan terhadap Ketentuan dan/atau Peraturan lain yang terkait dengan praktik perbankan.

4. **Customer Protection** measures include the handling of customer complaints.

In line with the regulation on Consumer Protection in the Financial Services sector where the following five basic principles are implemented:

- Transparency
- Fair treatment
- Reliability
- Confidentiality and security of customer data and information
- Handling of complaints and resolution of consumer disputes in a simple, quick, and affordable manner

Thus throughout 2018 Bank BNP continued to perform the above regulation via the following activities:

- Evaluating the products offered to the public.
- Identifying and verifying the violations to the operational activities that might result in losses having to be borne by the customers.
- Setting up the customer care center to obtain direct input from customers regarding aspects that needed improvement in order to minimize the operational risk.

5. **Internal Control**

Internal control is a type of supervision that must be performed by the management on an ongoing basis, in order to:

- Protect and secure the assets of the Bank;
- Ensure the availability of more accurate reporting;
- Enhance compliance to the prevailing regulations;
- Reduce the financial impact/losses, violations including fraud, and violation to the aspect of prudent banking;
- Enhance the organizational effectiveness and resource and improve cost control efficiency.

6. **Control, detection and prevention of fraud (Fraud Management)**, which includes:

- Whistleblowing mechanism
- Reporting line improvement
- Review of the Bank's business and operational activities that carry a high level of risk.

7. **Review and enhancement of the Compliance Culture/Compliance Awareness**, among others by distributing a quarterly questionnaire to all employees to ensure that their understanding of the prevailing rules and regulations related to banking practices is up to date.

8. Manajemen Risiko & Tata Kelola Terintegrasi

Sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai Tata Kelola dan *Risk Management* Terintegrasi, maka Bank BNP sebagai anggota dari Konglomerasi Keuangan Mitsubishi UFJ Financial Group (MUFG) telah melakukan berbagai aktivitas untuk mendukung kepatuhan terhadap ketentuan dimaksud, antara lain:

- Setiap semester, MUFG Jakarta sebagai Entitas Utama melakukan pemantauan dan evaluasi atas pelaksanaan fungsi kepatuhan, fungsi audit dan tata kelola di Bank BNP melalui kunjungan langsung.
- Menindaklanjuti hasil evaluasi kunjungan MUFG Jakarta.
- Setiap triwulanan bank melaporkan hasil penilaian profil risiko kepada MUFG Jakarta dan hadir dalam rapat Komite Manajemen Risiko Terintegrasi yang diadakan setiap semesteran.

9. Compliance Opinion/Compliance Check List

Dalam rangka memastikan kegiatan usaha Bank BNP telah sesuai dengan ketentuan yang berlaku, maka setiap penyediaan dana lebih besar dari Rp10 miliar serta penerbitan dokumen yang berhubungan dengan kegiatan usaha Bank wajib untuk dilakukan kajian kepatuhan terhadap ketentuan yang berlaku.

Berdasarkan kegiatan tersebut di atas, maka pelaksanaan fungsi kepatuhan tahun 2018 di Bank BNP dinilai telah memadai, dengan mempertimbangkan bahwa:

- Dewan Komisaris dan Direksi Bank BNP memiliki *awareness* dan pemahaman yang baik terkait fungsi kepatuhan.
- Bank BNP memiliki strategi manajemen risiko kepatuhan yang searah dengan tingkat risiko yang akan diambil dan toleransi risiko yang ditetapkan.
- Bank BNP memiliki perangkat organisasi yang mendukung terlaksananya manajemen risiko kepatuhan secara efektif termasuk kejelasan wewenang dan tanggung jawab.
- Tidak terdapat pelanggaran atas ketentuan prinsip kehati-hatian perbankan (*prudential banking principles*).
- Kemungkinan kerugian yang dihadapi Bank BNP dari risiko kepatuhan tergolong rendah.
- Denda/sanksi yang dibebankan oleh regulator selama tahun 2018 merupakan sanksi yang bersifat administratif.

8. Integrated Risk Management & Governance Function

In line with the Regulation of the OJK on Integrated Governance and Risk Management, Bank BNP as a member of the financial conglomeration of Mitsubishi UFJ Financial Group (MUFG) conducted a number of activities to support its compliance with the abovementioned regulations, among others:

- Every semester, BTMU as the Lead Entity, conducts monitoring and evaluation toward the implementation of the compliance function, audit function and governance in Bank BNP via direct visit.
- Follow up BTMU's visit evaluation result.
- On quarterly basis bank reports risk profile assessment to BTMU and attend Integrated Risk Management Committee Meeting every six months.

9. Compliance Opinion/Compliance Check List

To ensure that Bank BNP's business activities are in line with the prevailing regulations, for the provision of funding whose amount is larger than Rp10 billion and the issuance of documents related to banking business activities, a compliance check list review against the prevailing regulations must be performed.

Based on the aforementioned activities, the implementation of the compliance function in Bank BNP throughout the year 2018 was considered adequate, taking into account that:

- The Board of Commissioners and the Board of Directors of Bank BNP have excellent awareness and understanding of the compliance function.
- Bank BNP has a compliance risk management strategy that is aligned with the risk level to be taken and the determined risk tolerance.
- Bank BNP has an adequate organizational tool to ensure the effective implementation of compliance risk management including the clarity of authorities and responsibilities.
- There have been no violations to the prudential banking principles.
- The possibility of losses for Bank BNP from its compliance risk is considered low.
- Penalty/sanctions imposed by regulator during year 2018 were administrative sanctions.

Kode Etik & Budaya Perusahaan

Code of Conduct & Corporate Culture

Kepercayaan para pemangku kepentingan (*stakeholders*) seperti karyawan, pelanggan, pemasok, dan pemangku kepentingan lainnya merupakan faktor yang sangat menentukan bagi peningkatan nilai dan kelangsungan kegiatan usaha Perusahaan. Citra dan reputasi Perusahaan dengan kepercayaan para pemangku kepentingan sangat erat kaitannya dengan perilaku setiap individu dalam Perusahaan dalam berinteraksi dengan para pemangku kepentingan.

Atas dasar pemikiran ini, maka Perusahaan menyusun Kode Etik (*Code of Conduct*—COC) ini untuk diterapkan sebagai suatu standar perilaku yang harus dipatuhi oleh seluruh Individu Perusahaan di semua level organisasi, yang akan mencerminkan kualitas dan budaya Perusahaan. Kode Etik (COC) ini merupakan serangkaian komitmen yang terdiri dari visi misi dan *core value* Bank BNP “PEDULI”, informasi “BNP Hotline” sebagai media pelaporan atas perilaku yang tidak baik (*misconduct*) dan/atau kejadian *fraud*, aspirasi dan/atau ide perbaikan; informasi budaya kerja Perusahaan; prinsip karyawan profesional dan integritas; implementasi dalam menciptakan lingkungan yang kondusif; pengelolaan dan pengamanan informasi; ketentuan dalam penggunaan fasilitas perusahaan; pencegahan dan penanganan *fraud*; dan penerapan sebagai karyawan yang patuh dan beretika.

Informasi mengenai isi Kode Etik Perusahaan disampaikan melalui buku Kode Etik Perusahaan yang dibagikan kepada seluruh level organisasi di Bank BNP dari jenjang level tertinggi sampai yang paling bawah, serta melalui media informasi internal Bank BNP yang dapat diakses oleh seluruh level organisasi Bank BNP.

Seluruh level organisasi Bank BNP wajib untuk mengetahui, memahami, mematuhi dan melaksanakan Budaya Perusahaan dan Kode Etik Perusahaan sebagai pedoman yang mengatur perilaku dan sikap sehari-hari dengan sesama karyawan dan/atau pihak-pihak lainnya yang meliputi namun tidak terbatas pada mitra kerja, masyarakat atau pemangku kepentingan lainnya.

The confidence of stakeholders, such as employees, customers, suppliers, and other parties, is a key factor in increasing the value and ensuring the business continuity of the Company. The Company's image and reputation, bolstered by the stakeholders' confidence, is closely linked to the behaviors of every individual within the Company and is manifested in their interaction with the stakeholders of the Company.

In light of this, the Company has established the Code of Conduct (COC) to be implemented as a behavioral standard that must be adhered to by all individuals within the Company across all levels, thus reflecting the quality and culture of the Company. The COC is a set of commitments comprising Bank BNP's vision and mission and the core value of “PEDULI”, information regarding “BNP Hotline” as the medium for reporting misconducts and/or fraud occurrences, employee aspirations and/or ideas for improvement; information on the work culture of the Company; the principles of professionalism and integrity; implementation in creating a conducive working environment; information management and security; regulations regarding the use of company facilities; prevention and handling of fraud; and implementation of the compliant and ethical standards for employees.

Information regarding the Company's COC is presented in the book titled “The Company's Code of Conduct”, distributed to all levels of Bank BNP's organization, from the highest to the lowest level, and also circulated through Bank BNP's internal media accessible by all levels of Bank BNP's organization.

All levels of Bank BNP's organization are required to be knowledgeable about, understand, comply with, and apply the Corporate Culture and the COC of the Bank as a guideline in their everyday behavior and action, in their daily interaction with fellow employees and/or other parties, which include but not limited to the suppliers, the general public, and other stakeholders.

Pelanggaran Kode Etik

Penyimpangan, kelalaian atau pelanggaran terhadap Kode Etik yang menyebabkan kerugian Perusahaan akan dikenakan sanksi, setinggi-tingginya, baik secara perdata ataupun pidana sesuai prosedur dan ketentuan yang berlaku, dan pada tingkat tertentu dapat mengakibatkan Pemutusan Hubungan kerja

Violations of the Code of Conduct

Irregularities, negligence or violation of the COC which have led to losses suffered by the Company will be penalized, as harshly as possible, either via civil or criminal court in accordance with the prevailing procedures and regulations, and to a certain extent may result in termination of employment

dengan atau tanpa peringatan. Karyawan yang mengetahui pelanggaran atau percobaan pelanggaran Kode Etik namun tidak melaporkannya, dianggap melanggar Kode Etik.

Selama tahun 2018 terdapat penyimpangan, kelalaian atau pelanggaran terhadap kode etik di Bank BNP, dengan sanksi sebagai berikut:

- 10 (sepuluh) kali pelanggaran diberikan Surat Teguran;
- 14 (empat belas) kali pelanggaran diberikan Surat Peringatan.

Budaya Perusahaan

NEVER SAY NO merupakan bentuk komitmen dan aksi nyata dari seluruh karyawan Bank BNP sebagai nilai yang menjadi sifat, kebiasaan dan juga pendorong yang tercermin dalam sikap, pendapat, pandangan serta tindakan yang diterapkan dalam pernyataan “apa yang bisa saya bantu”.

NEVER SAY NO diterapkan dalam prinsip Three No's, yaitu:

NO EXCUSES

Penuh tanggung jawab serta tidak mencari alasan atas permasalahan yang timbul.

NO PENDING

Tidak menunda pekerjaan atau sigap dalam memberikan respons.

NO EYES CLOSING

Peka dan tanggap terhadap segala hal yang terjadi di lingkungan Bank BNP.

with or without prior warning. Employees who are aware of such violations or attempted violations of the COC but choose not to report them are themselves considered to be violating the COC.

In 2018, there were some irregularities, acts of negligence, and violations of Bank BNP's COC, for which these sanctions were given:

- 10 (ten) instances result in a Reproach Letter;
- 14 (fourteen) instances result in a Warning Letter.

Corporate Culture

NEVER SAY NO is a commitment and manifesto for real action of all employees of Bank BNP, serving as a value that becomes the behavior, habit and encouragement, as reflected in the attitudes, opinions, views, and actions that can all be distilled into the statement of “what assistance I can provide”.

NEVER SAY NO is implemented through the Three No's principle, that is:

NO EXCUSES

Fully responsible and not finding faults from the issues that arise.

NO PENDING

Never postpones work and always alert to provide response.

NO EYES CLOSING

Sensitive and responsive to the issues that arise within Bank BNP.

Kasus Hukum & Sanksi Administratif

Litigations & Administrative Sanctions

Selama periode tahun 2018, tidak terdapat anggota Direksi dan Dewan Komisaris Bank BNP yang dalam masa jabatannya memiliki/terlibat permasalahan hukum, baik perdata maupun pidana.

Permasalahan hukum adalah permasalahan hukum Non-Pidana (Perdata, PTUN, PHI, Perpajakan, dll.) dan Pidana, yang dihadapi oleh Bank BNP selama periode tahun laporan dan telah diajukan melalui proses hukum di pengadilan/institusi berwenang lainnya.

Throughout 2018 there were no members of the Board of Directors or the Board of Commissioners of Bank BNP that during their term of office were involved in litigations in either criminal or civil.

The legal issues that are present are Non-Criminal (Civil, Administrative, Industrial Relations, Taxation, etc.) and Criminal, faced by Bank BNP throughout the reporting year, which are being duly processed in the legal domain, either in court or other authorities.

Pengungkapan mengenai permasalahan hukum Bank adalah sebagai berikut:

- Jumlah permasalahan hukum Non-Pidana (Perdata, PTUN, PHI, Perpajakan, dll.) dan Pidana yang dihadapi dan telah mendapat putusan yang mempunyai kekuatan hukum tetap; dan
- Jumlah permasalahan hukum Non-Pidana (Perdata, PTUN, PHI, Perpajakan, dll.) dan Pidana yang dihadapi dan masih dalam proses penyelesaian.

The disclosure of the Bank's legal issues are as follows:

- Number of legal issues or litigations both Non-Criminal (Civil, Administrative, Industrial Relations, Taxation, etc.) and Criminal, which are faced by the Bank and have obtained verdict with permanent legal standing; and
- Number of legal issues or litigations both Non-Criminal (Civil, Administrative, Industrial Relations, Taxation, etc.) and Criminal, which are faced by the Bank and are currently being processed.

Permasalahan Hukum / Litigation	Jumlah Kasus Pidana / Criminal Cases	Jumlah Kasus Non-Pidana / Non-Criminal Cases
Telah mendapatkan keputusan yang berkekuatan hukum tetap / Obtained verdict with permanent legal standing	-	12
Dalam proses penyelesaian / In process	14	13
Jumlah / Total	14	25

Untuk permasalahan hukum Non-Pidana (Perdata, Niaga, PTUN, PHI, Perpajakan, dll) dan Pidana yang dihadapi dan telah mendapat putusan yang mempunyai kekuatan hukum tetap, dari 12 (dua belas) kasus hukum Non-Pidana tersebut, 1 (satu) kasus merupakan permasalahan non-perkreditan dan 11 (sebelas) kasus terkait permasalahan perkreditan.

For the criminal cases for which the verdict has obtained a permanent legal standing was related to lending issue, out of the 12 (twelve) non-criminal cases, 1 (one) case was related to non-lending issues, while 11 (eleven) were related to lending issues.

Untuk permasalahan hukum Non-Pidana (Perdata, Niaga, PTUN, PHI, Perpajakan, dll.) dan Pidana yang dihadapi dan masih dalam proses penyelesaian:

- Bahwa dari 13 (tiga belas) kasus hukum Non Pidana tersebut, sejumlah 12 (dua belas) kasus merupakan permasalahan yang berhubungan dengan kegiatan usaha Perseroan, yaitu perkreditan (mengenai materi penanganan kredit bermasalah, yang mana sebagian besar materinya adalah merupakan gugatan bantahan/perlawanan terhadap Eksekusi Hak Tanggungan yang dilakukan oleh Debitur atau Pihak Ketiga agar eksekusi yang dilakukan oleh Bank BNP ditunda/dibatalkan dan proses Permohonan Penundaan Kewajiban Pembayaran Utang/PKPU) dan 1 (satu) kasus terkait kegiatan non-perkreditan/operasional.
- Bahwa dari 14 (empat belas) kasus hukum Pidana tersebut, sejumlah 6 (enam) kasus merupakan permasalahan non-perkreditan dan 8 (delapan) kasus terkait permasalahan perkreditan. Saat ini seluruhnya masih dalam Tahap Penyelidikan/ Penyidikan di pihak Kepolisian. Terkait kasus pidana mengenai permasalahan perkreditan tersebut, walaupun sampai saat ini belum menimbulkan kerugian finansial bagi Bank BNP, namun atas kasus pidana tersebut fasilitas kreditnya dapat berpotensi menjadi kredit bermasalah sehingga hal ini secara finansial akan berdampak merugikan bagi Bank BNP yang mana harus mengeluarkan biaya penanganan kasus hukum dan melakukan pencadangan atas kredit bermasalah sesuai ketentuan hukum yang berlaku.

For the non-criminal cases (civil, business, state administration, PHI, taxation, etc.) and criminal cases still in process:

- That out of the 13 (thirteen) non-criminal cases in process, 12 (twelve) cases were related to the Company's business activities, i.e. lending (regarding the handling of non-performing loans, the majority of the material being appellant's response with respect to the Execution of Mortgage Rights by the Debtors or Third Parties so that the execution carried out by Bank BNP could be delayed or annulled and process for Application for Postponement of Obligation to Pay Debt) and 1 (one) case was related to non-lending/operational. Meanwhile, the other 2 (two) cases are related to non-lending/operational activities.
- That out of 14 (fourteen) criminal cases, 6 (six) cases were related to non-lending issues and 8 (eight) cases were related to lending issues. Currently these cases are all in the investigation stage by the police force. In relation to the criminal cases related to lending, although currently Bank BNP has not incurred any financial losses, however the loaned amount may become non-performing and thus this may be adversely affecting Bank BNP's financial position as the Bank might be required to incur legal handling fees and to create a reserve allocation for the non-performing loans in accordance with the prevailing regulations.

- Bahwa dalam penyelesaian kredit bermasalah Bank BNP telah melakukan upaya-upaya persuasif, namun karena Debitur tidak kooperatif, maka Bank BNP melakukan upaya hukum berdasarkan Undang-Undang Republik Indonesia No. 4 Tahun 1996 dengan mengajukan Eksekusi Lelang Hak Tanggungan atas obyek jaminan yang diserahkan oleh Debitur kepada Bank BNP dan/atau mengajukan Permohonan Penundaan Kewajiban Pembayaran Utang berdasarkan Undang-Undang No. 37 Tahun 2004 Tentang Kepailitan dan Penundaan Kewajiban Pembayaran Utang.
- Dalam penanganan kasus hukum tersebut dan berdasarkan Ketentuan Internal, maka Bank BNP juga menggunakan pelayanan jasa hukum dari Kantor Hukum (Pengacara) untuk ditunjuk melakukan penanganan serta persetujuan biaya penyelesaian permasalahan hukum.
- In resolving its non-performing loans issues, Bank BNP has taken certain persuasive measures. However, as the Debtors have been refusing to cooperate with the Bank, Bank BNP thus has taken legal measures based on the Law of the Republic of Indonesia No. 4/1996 by Executing the Auction of Collaterals handed over by the Debtors to Bank BNP in the process of securing the loans, and/or applied for Postponement of the Obligation to Pay Loan based on Law No. 37/2004 on Bankruptcy and Postponement of the Obligation to Pay Loan.
- In handling these legal cases, and based on Internal Provisions, Bank BNP also obtains the legal services from law firms (lawyers) that have been appointed to handle the cases, for which the service fees have been agreed upon.

Dampak terhadap Bank

Atas timbulnya permasalahan hukum perdata dan pidana selama tahun laporan (baik yang masih proses hukum dan telah diputus oleh Pengadilan), pengaruhnya terhadap Perusahaan tidak signifikan karena telah dilakukan mitigasi dan penanganan kasus sesuai ketentuan hukum.

Namun untuk perkara Kepailitan dan/atau Penundaan Kewajiban Pembayaran Utang (PKPU) yang telah ada pemberitaan dalam beberapa media cetak maupun online yakni terhadap 1 (satu) perkara hukum di Pengadilan, maka dapat kami sampaikan bahwa atas 1 (satu) perkara tersebut dalam tahap proses Kepailitan di Pengadilan Niaga.

Impacts on the Bank

All civil and criminal litigations being processed during the reporting year and filed through due legal process have no significant impact on the Company, as the Company has taken all necessary measures to mitigate them, and the legal procedures have been adhered to in handling these cases.

However, for the Bankruptcy cases and/or Postponement of Obligation to Pay Debt cases that have been reported on various print media and online media, i.e. 1 (one) case at the court, we report that the case is currently being processed for Bankruptcy at the Commercial Court.

Komitmen Bank terhadap Perlindungan Konsumen

Bank's Commitment to Consumer Protection

Sebagai wujud tanggung jawab dalam penerapan *Good Corporate Governance* ("GCG") kepada Nasabah atau masyarakat yang menggunakan produk atau layanan Bank BNP ("Konsumen"), dan sejalan dengan penerapan ketentuan-ketentuan Perlindungan Konsumen sebagaimana tertuang dalam Peraturan OJK No. 1/POJK.07/2013 tentang Perlindungan Konsumen Sektor Jasa Keuangan, dan Surat Edaran OJK No. 2/SEOJK.07/2014 tentang Pelayanan dan Penyelesaian Pengaduan Konsumen Pada Pelaku Usaha Jasa Keuangan, Bank BNP menerapkan prinsip Perlindungan Konsumen berikut:

1. Transparansi,
2. Perlakuan yang adil,

As a form of responsibility to the implementation of *Good Corporate Governance* (GCG) to Customers and the public that utilize the products and services of Bank BNP (collectively referred to as the "Customers" or "Consumers"), and to be aligned with the implementation of the provisions on Consumer Protection, as stipulated in the OJK Regulation No. 1/POJK.07/2013 on Consumer Protection in the Financial Services Sector, and OJK Circular No. 2/SEOJK.07/2014 on Financial Services Consumer Complaints Handling and Resolution, Bank BNP currently implements the following Consumer Protection principles:

1. Transparency,
2. Fair treatment,

3. Keandalan,
4. Kerahasiaan dan keamanan data/informasi Konsumen,
5. Penanganan Pengaduan serta penyelesaian sengketa Konsumen secara sederhana, cepat dan biaya terjangkau.

Dalam rangka penerapan Perlindungan Konsumen, Bank BNP selalu menyediakan dan/atau menyampaikan informasi mengenai produk dan/atau layanan yang akurat, jujur dan tidak menyesatkan yang telah tertuang dalam dokumen atau sarana lain dan disampaikan pada saat konsumen akan menggunakan produk atau layanan Bank BNP. Penyediaan dan/atau penyampaian informasi oleh Bank BNP ini diharapkan dapat memberikan pemahaman bagi Konsumen terhadap produk dan/atau layanan serta hak dan kewajiban Konsumen.

Setelah nasabah/konsumen menyetujui untuk menggunakan produk/layanan Bank BNP, maka apabila di kemudian hari terjadi perubahan pada produk/layanan (baik mengenai manfaat, biaya, risiko, syarat dan ketentuan) dan sebelum diberlakukannya perubahan dimaksud, Bank BNP telah menginformasikan hal itu kepada nasabah/konsumen melalui media sebagaimana ketentuan hukum yang berlaku. Bank BNP juga bertanggung jawab untuk memenuhi harapan nasabahnya, oleh karena itu dilakukan langkah-langkah antisipasi dengan menindaklanjuti setiap keluhan/pengaduan akibat ketidakpuasan pengadu terhadap produk atau layanan Bank.

Mengacu pada Peraturan Bank Indonesia No. 10/10/PBI/2008 tentang Perubahan atas Peraturan Bank Indonesia No. 7/7/PBI/2005 tentang Penyelesaian Pengaduan Nasabah dan Surat Edaran Bank Indonesia No. 10/13/DPNP tanggal 6 Maret 2008 tentang Perubahan atas Surat Edaran Bank Indonesia No. 7/24/DPNP tanggal 18 Juli 2005 tentang Penyelesaian Pengaduan Nasabah, Bank BNP telah memiliki Unit Kerja yang dibentuk secara khusus untuk menangani Pengaduan Nasabah yang berfungsi untuk menerima, menangani dan menyelesaikan Pengaduan secara baik serta tepat waktu sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Penanganan dan Penyelesaian Pengaduan yang baik di setiap Kantor Bank BNP akan meningkatkan kepercayaan Nasabah (*confidence*), dan kepercayaan nasabah akan meningkatkan kesetiaan nasabah (*loyalty*) dan kesetiaan Nasabah akan meningkatkan potensi pendapatan Bank (*profitability*). Unit Kerja Penanganan Pengaduan Nasabah ("*Complaint Care Unit*") ini berada di bawah Legal & Complaint Management Department dan Corporate Legal Division.

Apabila Nasabah/Konsumen memiliki pertanyaan atau ketidakpuasan terkait produk dan/atau layanan Bank BNP, maka Bank BNP memiliki mekanisme Pengaduan Nasabah yang dapat disampaikan melalui Komunikasi via telepon, Kantor Cabang Bank BNP terdekat, situs website Bank BNP, media sosial Bank BNP (Facebook, Twitter dan Instagram), email pengaduan.nasabah@bankbnp.com dan BNP Call.

3. Reliability,
4. Confidentiality and security of consumer data/information,
5. Handling of complaints and resolution of consumer disputes in a simple, prompt and affordable manner.

In the implementation of Consumer Protection, Bank BNP always provides and/or conveys information about the products and/or services in an accurate, truthful and not misleading manner, as described in the document or other means and delivered at a time before the consumers will use the products or services of Bank BNP. The provision and/or delivery of information by Bank BNP is expected to give understanding to the consumers regarding the products and/or services and the rights and obligations of the Customer.

Upon the client's/customer's agreement to use the products/services provided by Bank BNP, should in the future there be a change in the product/service (either on the benefits, costs, risks, terms and conditions) and before the enactment of the change, Bank BNP will have informed the client/customer through media in accordance with the prevailing laws. Bank BNP also has the responsibility to meet the expectations of its customers, therefore it is necessary to take measures in anticipation to follow up on any complaint/grievance caused by the dissatisfaction of the customers related to the products or services provided by the Bank.

Referring to Bank Indonesia Regulation No. 10/10/PBI/2008 on Amendment to Bank Indonesia Regulation No. 7/7/PBI/2005 on the Settlement of Customer Complaints and Bank Indonesia Circular Letter No. 10/13/DPNP dated 6 March 2008 on Amendment to Bank Indonesia Circular Letter No. 7/24/DPNP dated 18 July 2005 on the Settlement of Customer Complaints, Bank BNP has a work unit formed specifically to deal with Customer Complaints, whose function is to receive, handle and resolve complaints properly and timely in accordance with applicable regulations. The proper Complaints Handling and Resolution any branch office of Bank BNP will increase customer confidence, and in turn customer confidence will increase customer loyalty, which in turn will improve the profitability potential of the Bank. The Work Unit for Handling Customer Complaints (called the "*Complaint Care Unit*") is the placed under the Corporate Services Division and the Corporate Legal Department.

Should the Client/Customer have any questions or dissatisfaction related products and/or services of Bank BNP, Bank BNP has a mechanism that allows the Customer Complaints that can be delivered through telephone, the nearest branch office, the Website of Bank BNP, Bank BNP's social media accounts (Facebook, Twitter and Instagram, email (pengaduan.nasabah@bankbnp.com), and BNP Call.

Melalui media yang tersedia di Bank BNP tersebut, mediasi yang dilaksanakan oleh Bank BNP dengan Pengadu/Nasabah/Debitur/Pihak Ketiga dapat menerima dengan baik penyelesaian/solusi yang ditawarkan oleh Bank, dan hal ini terbukti dengan tidak adanya pengaduan berulang yang dilakukan oleh Pengadu tersebut.

Mekanisme Pengaduan Nasabah sebagai tindak lanjut terhadap Pengaduan Nasabah ditentukan sebagai berikut:

1. Nasabah/Konsumen menyampaikan pengaduan melalui Komunikasi via telepon, Kantor Cabang Bank BNP terdekat, situs website Bank BNP, media sosial Bank BNP (Facebook, Twitter dan Instagram), email pengaduan.nasabah@bankbnp.com dan BNP Call.
2. Nasabah datang ke Kantor Cabang kemudian mengisi Formulir Pengaduan untuk keluhan/pengaduan yang terkait dengan transaksi keuangan, layanan jasa, dan pengaduan lainnya.
3. Keluhan/Pengaduan yang tidak dapat ditangani langsung oleh Petugas Bank BNP/Risk Taking Unit wajib segera disampaikan dan dikonsultasikan kepada *Complaint Care Unit* melalui email pengaduan.nasabah@bankbnp.com.
4. Keluhan/pengaduan yang tidak dapat ditangani oleh Unit Kerja dan/atau Pejabat Bank BNP yang berwenang wajib segera disampaikan dan dikonsultasikan kepada Direksi Bank BNP.
5. Petugas Bank BNP/unit kerja yang terkait dengan keluhan/pengaduan (*Complaint Care Unit*) harus segera menyampaikan hasil penyelesaian keluhan/pengaduan kepada Nasabah/Konsumen secara tertulis.
6. Petugas Bank BNP wajib mencantumkan tanggal dan hasil penyelesaian penanganan keluhan/pengaduan di kolom penyelesaian pada Formulir Pengaduan.
7. Petugas Bank BNP/unit kerja yang terkait dengan keluhan/pengaduan Nasabah/Konsumen (*Complaint Care Unit*) wajib melakukan dokumentasi dan administrasi terhadap tanggal dan hasil penyelesaian keluhan/pengaduan pada Formulir Pengaduan.
8. Sesuai ketentuan yang mengatur mengenai waktu penanganan, maka keluhan/pengaduan yang diterima oleh Kantor Cabang Bank BNP harus dilakukan penyelesaian dalam jangka waktu 20 (dua puluh) hari kerja sejak tanggal diterimanya keluhan/pengaduan. Dalam hal terdapat kondisi tertentu, maka Bank BNP dapat melakukan perpanjangan waktu sampai dengan 20 (dua puluh) hari kerja berikutnya dan mengenai hal ini Bank BNP akan memberitahukan kepada Nasabah/Konsumen.

Bahwa berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 1/POJK.07/2014 tentang Lembaga Alternatif Penyelesaian Sengketa Di Sektor Jasa Keuangan dan dalam hal tidak tercapai kesepakatan penyelesaian Pengaduan Nasabah di Bank BNP, maka Nasabah/Konsumen dan Bank BNP dapat melakukan penyelesaian sengketa/Pengaduan Nasabah di luar

Through the media available at Bank BNP, the mediation carried out by BNP Bank with the Complainant/Customer/Debtor/Third Party can receive the settlement/solution offered by the Bank, and this is proven by the absence of repeated complaints by the Complainant.

The Customer Complaint mechanism as a follow-up to the Customer Complaint consists of the following steps:

1. The Client/Customer delivers the complaint through the nearest branch office, Website of Bank BNP, Bank BNP's social media accounts (Facebook and Twitter), Suggestion Box available in each branch office, the email address of pengaduan.nasabah@bankbnp.com, or BNP Call.
2. The Customer visits the branch office and fills out the Complaint Form for complaint related to financial transactions, services, and other issues.
3. Complaints that cannot be handled directly by Bank BNP Officer/Risk Taking Unit shall be immediately communicated and consulted with the Complaint Care Unit via the email address of pengaduan.nasabah@bankbnp.com.
4. Complaints that cannot be handled by the Work Unit and/or authorized officials of Bank BNP shall be immediately communicated and consulted with the Board of Directors of Bank BNP.
5. Bank BNP Officers/Unit related to complaint handling (*Complaint Care Unit*) must immediately submit the results of the settlement of grievances/complaints to the Customer, in writing.
6. Bank BNP Officer shall include the date and the complaint settlement results in the "completion" column in the Complaint Form.
7. The Complaint Care Unit shall carry out the documentation and administration of the dates and results of the completion of the complaint in the Complaint Form.
8. In accordance to the provisions governing the handling time, the grievance/complaints received by the Bank BNP branch office should be resolved within a period of 20 (twenty) working days from the receipt of the complaint. In special circumstances, Bank BNP can extend the settlement time by up to 20 (twenty) working days and regarding this extension Bank BNP has to notify the Client/Customer.

Based on the Financial Services Authority Regulation No. 1/POJK.07/2014 on Alternative Institution for Dispute Resolution in the Financial Services Sector, and in the case where no agreement is reached in the process of settlement of Customer Complaint, the Client/Customer and Bank BNP can arbitrate the dispute outside of the court through

pengadilan melalui Lembaga Alternatif Penyelesaian Sengketa Perbankan Indonesia (LAPSPI) dan saat ini Bank BNP sudah tercatat sebagai anggota Lembaga Alternatif Penyelesaian Sengketa tersebut.

Dalam hal pemantauan penanganan dan penyelesaian Pengaduan Nasabah, Bank BNP melalui Unit Kerja Pengaduan Nasabah (*Complaint Care Unit*) telah melakukan penatausahaan dokumen yang berkaitan dengan penerimaan, penanganan dan penyelesaian Pengaduan Nasabah. Sedangkan mengenai kewajiban pelaporan tentang penanganan dan penyelesaian pengaduan yaitu kepada regulator:

1. Bank Indonesia melalui 2 (dua) jenis laporan yang meliputi:
 - a. Laporan Penanganan dan Penyelesaian Pengaduan Nasabah yang disampaikan melalui Laporan Kantor Pusat Bank Umum-LKPBU (*online*).
 - b. Laporan Penanganan Pengaduan Konsumen Terkait Penyetoran dan/atau Penarikan Uang yang dikirimkan secara langsung kepada Bank Indonesia (*offline*).
2. Menyampaikan Laporan Pelayanan dan Penyelesaian Pengaduan Konsumen terkait Sistem Informasi Debitur (SID).
3. Otoritas Jasa Keuangan (OJK) melalui Sistem Informasi Pelaporan dan Perlindungan Konsumen (SI PEDULI).

Pelaporan internal wajib juga dilakukan ke:

1. *Regulatory Compliance Department* melalui system Aplikasi Monitoring (AMOR).
2. *Operational Risk Management Departement* melalui sistem Aplikasi Tingkat Kesehatan Bank (TKB) yang terdiri dari:
 - a. Kompleksitas Produk dan Kerjasama Bisnis Bank
 - b. Frekuensi, Materialitas dan Eksposur Pemberitaan Negatif Bank.
 - c. Frekuensi dan Materialitas Keluhan/Pengaduan Nasabah.

Tingkat penyelesaian Pengaduan Nasabah selama tahun 2018 adalah sebagai berikut:

Triwulan / Quarter (2018)	Jumlah Pengaduan / Number of Complaints		Tingkat Penyelesaian (%) / Completion Rate (%)
	Penerimaan / Received	Penyelesaian / Resolved	
Q1	120	98	81,66%
Q2	149	126	84,56%
Q3	134	124	92,53%
Q4	97	83	85,56%
Jumlah / Total	500	431	86,20%

Selama tahun 2018, total pengaduan nasabah sebanyak 617, dengan 94 pengaduan yang masuk berkenaan dengan kelalaian nasabah terkait sistem pembayaran dan 23 pengaduan yang masuk berkenaan dengan permintaan nasabah. Total

the Indonesian Banking Alternative Institution for Dispute Resolution (LAPSPI), of which currently Bank BNP is registered as member.

In terms of monitoring the handling and settlement of Customer Complaints, Bank BNP through the Complaint Care Unit has conducted administration of documents related to the receipt, handling, and settlement of Customer Complaints. Meanwhile, the reporting obligations concerning the handling and settlement of complaints to regulators are as follows:

1. To Bank Indonesia through 2 (two) types of reports, , which includes the statement of:
 - a. Report of Customer Complaints Handling and Resolution submitted through the Commercial Bank Head Office (LKPBU) online system.
 - b. Report of Consumer Complaints Related to Deposits and/or Cash Withdrawals sent directly to Bank Indonesia.
2. Delivering Report of Service and Consumer Complaints Settlement related to the Debtors Information System (SID).
3. Financial Services Authority (OJK) via the Consumer Protection and Reporting Information System (SI CARES).

Internal reporting is also performed obligatorily to:

1. Regulatory Compliance Department through the Application Monitoring (AMOR) system.
2. Operational Risk Management Department via the Banking Soundness Level (TKB) system, consisting of:
 - a. Product Complexity and Bank's Business Partnerships
 - b. Frequency of Negative Coverage Materiality and Exposure of the Bank.
 - c. Frequency and Materiality of Customer Complaints.

The Customer Complaint settlement rate for 2018 is as follows:

In 2018, total customer complaints amounted to 617, with 94 complaints received were regarding customer negligence related to the payment system, and 23 complaints were regarding customer requests. Total customer complaints

pengaduan nasabah yang tidak disebabkan kelalaian nasabah dan permintaan nasabah adalah 500 pengaduan. Sampai akhir tahun 2018, Bank telah menyelesaikan 86,20% dari total pengaduan nasabah tersebut.

Pada tahun 2018, sebagian besar pengaduan nasabah yang diterima oleh Bank BNP adalah mengenai gagal transaksi yang dilakukan oleh nasabah di ATM Bank lain, atau 70,82% dari total, dan sisanya 29,18% terdiri dari beberapa kategori pengaduan.

that were not caused by customer negligence or customer requests totaled 500 complaints. Until the end of 2018, the Bank had settled 86.20% of the total customer complaints.

In 2018, a majority of the customer complaints received by Bank BNP were related to the failed transactions performed by customers at other banks' ATMs, comprising 70.82% of the total, with the remaining 29.18% comprised other categories of grievances.

Sistem Pelaporan Pelanggaran

Whistleblowing System

Bank BNP berkomitmen untuk menjalankan perusahaan secara profesional dengan berdasarkan pada prinsip dan ketentuan-ketentuan pengelolaan perusahaan terbuka, memperhatikan batasan etika bisnis yang berlaku serta berdasarkan pada perilaku perusahaan yang sesuai dengan budaya dan sikap kerja perusahaan, serta melengkapi infrastruktur etika dan mendeteksi adanya pelanggaran kode etik/pedoman perilaku, dengan menerapkan suatu sarana untuk menyampaikan informasi/aspirasi maupun guna melaporkan perbuatan atau perilaku atau peristiwa pelanggaran, yaitu berupa BNP Hotline (*whistleblowing system*).

BNP Hotline merupakan sarana terkoordinasi dan terintegrasi dari penerimaan laporan hingga tindak lanjut penegakan dugaan pelanggaran yang disediakan oleh Manajemen Bank untuk menerima informasi tentang fakta atau adanya indikasi pelanggaran terhadap peraturan yang berlaku baik peraturan internal maupun eksternal dan/atau aspirasi dari Karyawan dengan menggunakan sarana elektronik (telepon, pesan singkat (SMS), dan *email*), yang dapat digunakan oleh karyawan jika menemukan kesulitan atau kendala dalam menyampaikan informasi melalui jalur formal yang normal.

Sarana BNP Hotline (*whistleblowing system*) ini juga dilaksanakan sebagai wujud penerapan Pilar 2 (dua) tentang deteksi *fraud* pada ketentuan Strategi Anti-Fraud dan juga merupakan penerapan GCG.

Peran serta Manajemen dan seluruh Karyawan dalam pemanfaatan Sarana BNP Hotline (*whistleblowing system*) sangat penting untuk mencegah terjadinya pelanggaran dan penanganan terhadap kejadian pelanggaran dapat dilakukan dengan segera, efektif dan efisien. BNP Hotline (*whistleblowing system*) harus dikelola dengan baik agar tujuan penyediaan sarana pelaporan pelanggaran tersebut dapat terwujud dan bermanfaat, yaitu untuk:

Bank BNP is committed to running its business in a professional manner based on the principles and provisions of the management of a public company, to attending to the limits of accepted business behaviors and based on the corporate behaviors in accordance with the culture and work ethic of the Company, as well as to enhancing the infrastructure of ethics and detect any violation of code of conduct, by applying a means to convey information/aspirations as well as to report any misconduct or violation, namely in the form of BNP Hotline (*whistleblowing system*).

BNP Hotline is a means that is co-ordinated and integrated, from the receipt of the report to the follow-up enforcement of alleged violations, performed by the Bank's management to receive information about facts or indications of violations of the applicable regulations both internal and external and/or aspiration to be conveyed by employees using electronic means (telephone, SMS, and email), which may be used by employees should they encounter issues or problems in conveying the information through the formal channels that are normally employed.

BNP Hotline (*whistleblowing system*) is also implemented as a form of application of Pillar 2 (two) on fraud detection as stated in the Anti-Fraud Strategy provisions, and also an application of GCG.

The role and participation of the management and all employees in the use of BNP Hotline (*whistleblowing system*) is important to prevent violations and handling of the incidence of violations in a prompt, effective, and efficient manner. The BNP Hotline (*whistleblowing system*) must be managed properly so that the purpose of the provision of reporting the violation can be realized and become beneficial, i.e. to:

1. Menerapkan Budaya Kerja secara konsisten khususnya pelaksanaan Budaya Integritas;
2. Menciptakan lingkungan kerja yang nyaman dan kondusif, sehingga dapat meningkatkan produktivitas kerja;
3. Mencegah kemungkinan Karyawan memanfaatkan pihak luar/pihak ketiga untuk menyampaikan informasi/aspirasi termasuk pengaduan Karyawan;
4. Meminimalkan risiko kerugian keuangan, operasional, reputasi dan hukum yang mungkin dihadapi Bank akibat pelanggaran yang terjadi di lingkungan Bank;
5. Meningkatkan dan menjaga reputasi Bank di mata pemangku kepentingan, regulator, dan masyarakat umum;
6. Memberikan masukan kepada Bank untuk mengkaji kelemahan pengendalian internal, serta merancang tindakan perbaikan (*improvement*) yang diperlukan;
7. Menciptakan sistem saling mengawasi terhadap kesesuaian perilaku dan ketaatan prosedur kerja yang dilaksanakan oleh seluruh Insan Bank untuk senantiasa menjaga integritas dan profesionalitas, termasuk akuntabilitas dalam penegakan dugaan ataupun indikasi pelanggaran.

Dalam penerapan *BNP Hotline (whistleblowing system)* memiliki azas-azas sebagai berikut:

1. Azas Kerahasiaan
 - a. Informasi yang diterima dijamin kerahasiaannya untuk membangun kepercayaan dan independensi *BNP Hotline (whistleblowing system)*,
 - b. Kerahasiaan yang dimaksud mencakup kerahasiaan terhadap:
 - Identitas Karyawan/Pelapor
 - Hal-hal atau materi informasi yang disampaikan
 - Seluruh data pendukung yang terkait dengan informasi
2. Azas Keadilan atau Tidak Diskriminatif
Setiap Karyawan baik Karyawan Tetap, Karyawan Outsourcing, dan/atau Karyawan Kontrak di Bank BNP berhak untuk menyampaikan informasi/aspirasi kepada *BNP Hotline (whistleblowing system)*.
3. Azas Perlindungan Pelapor
 - a. Karyawan yang menyampaikan informasi melalui *BNP Hotline (whistleblowing system)* tidak akan dikenakan sanksi apapun.
 - b. Perlindungan Pelapor hanya diberikan kepada Karyawan yang menyampaikan informasi dengan kategori *full disclosure*.
 - c. Perlindungan Pelapor tersebut bertujuan untuk memberikan rasa aman kepada Karyawan dari ancaman/tindakan akibat penyampaian informasi/aspirasi yang dilakukan.
 - d. Dalam kondisi tertentu Karyawan sebagai Pelapor dapat diberikan perlindungan sebagaimana diatur dalam Ketentuan atau Peraturan Perundang-Undangan tentang Perlindungan Hukum yang berlaku.

1. Implement the Work Culture consistently in particular the implementation of Integrity Culture;
2. Create a working environment that is comfortable and conducive, so as to increase productivity;
3. Prevent the possibility of employees utilizing external/ third parties to submit information/aspiration including employee grievances;
4. Minimize the risk of financial loss, or operational, reputation and legal risks that might be encountered by the Bank due to violations occurred within the Bank;
5. Improve and maintain the Bank's reputation in the view of stakeholders, regulators and the general public;
6. Provide feedback to the Bank to assess the internal control weaknesses, as well as designing the corrective action (*improvement*) as required;
7. Create a system of mutual monitoring of the alignment of behaviors and adherence to work procedures implemented by the Bank's personnel to always maintain integrity and professionalism, including accountability in the enforcement of the alleged violation or indication of violation.

In the application of *BNP Hotline (whistleblowing system)*, the following principles are upheld:

1. Principle of Confidentiality
 - a. Information received is guaranteed to be confidential, to build confidence and independence of *BNP Hotline (whistleblowing system)*,
 - b. Confidentiality encompasses confidentiality as regards:
 - Identity of the Employee/Reporting Party
 - Matter or information submitted
 - Supporting data relating to information submitted
2. Principles of Fairness or Non-Discrimination
Every employee, be they permanent employee, outsourced employee, and/or contract employee of Bank BNP, is entitled to submit information/aspiration to the *BNP Hotline (whistleblowing system)*.
3. Principle of Protection of the Reporting Party
 - a. Employees who submit information via *BNP Hotline (whistleblowing system)* will not be subject to any sanctions.
 - b. The reporter's protection is given only to employees who conveyed the information that can be categorized as *full disclosure*.
 - c. The Reporting Party protection aims to provide a sense of security to the employees of threats/reprisals due to the submission of information/aspiration.
 - d. Under certain conditions, the Reporting Party can be given protection under the prevailing provisions or laws concerning Legal Protection.

Penanggung jawab dalam pengelolaan sarana *BNP Hotline* (*whistleblowing system*) dilakukan oleh tim yang diketuai oleh Komisaris Independen. Tim pengelola *BNP Hotline* (*whistleblowing system*) dapat berkoordinasi dengan Unit Kerja terkait seperti Internal Audit Division (SKAI), *Compliance Division*, *Risk Management Division*, *Human Capital Division*, dan lainnya, untuk melakukan proses investigasi dengan proses tindak lanjut dengan SLA selambat-lambatnya 5 (lima) hari kerja sejak tanggal penerimaan informasi/aspirasi; dan apabila informasi atau laporan yang disampaikan berindikasi tindakan *fraud* maka pengelola *BNP Hotline* (*whistleblowing system*) akan berkoordinasi dengan Komite Strategi Anti-Fraud untuk dilakukan tindak lanjut/penelusuran lebih lanjut dengan tetap menjaga kerahasiaan identitas Karyawan yang melaporkannya.

Pengelola *BNP Hotline* (*whistleblowing system*) wajib mendokumentasikan seluruh laporan informasi/aspirasi yang diterima dan menyusun laporan secara bulanan untuk disampaikan kepada Presiden Direktur dan Direktur Kepatuhan dan Manajemen Risiko yang mencakup tentang:

1. Informasi/aspirasi yang diterima;
2. Tindak lanjut penyelesaian informasi/aspirasi Karyawan, termasuk penyelesaian dan keputusan yang diambil.

Selama tahun 2018, *BNP Hotline* (*whistleblowing system*) menerima 2 (dua) informasi dan masukan serta telah diambil tindakan penyelesaian dan/atau keputusan oleh Manajemen.

The party responsible for managing the *BNP Hotline* (*whistleblowing system*) is a team chaired by the Independent Commissioner. The *BNP Hotline* (*whistleblowing system*) team may coordinate with the relevant Work Units, such as the Internal Audit Division (SKAI), *Compliance Division*, *Risk Management Division*, *Human Capital Division*, and others, to proceed with the investigation with the follow up whose SLA covers at the latest 5 (five) working days since the date of receipt of the information/aspiration; and should the information or the report has an indication of fraud, the *BNP Hotline* (*whistleblowing system*) management team will be coordinating with the Anti-Fraud Strategy Committee to perform further investigation, by upholding the confidentiality of the Reporting Party's identity.

The *BNP Hotline* (*whistleblowing system*) management team must document all reports of information/aspiration received, and prepare a monthly report to be submitted to the President Director and the Compliance and Risk Management Director. The report should cover:

1. The information/aspiration received;
2. Follow up on the resolution of information/aspiration of the Employees, including decisions taken and the resolutions.

In 2018, *BNP Hotline* (*whistleblowing system*) received 2 (two) reports and inputs, for all of which actions have been taken to resolve or decisions have been made by the Management.

Akses Informasi & Data Perusahaan

Access to Company Information & Data

Informasi dan data mengenai Bank BNP dapat dilihat oleh publik melalui laman www.bankbnp.com maupun melalui nomor telepon (+62 22) 82560163-164 (*hotline*) dan faksimili (+62 22) 2514580 87831900, serta *email* corp_communication@bankbnp.com.

Information and data concerning Bank BNP is made available to the public through www.bankbnp.com and may be obtained through telephone (+6222) 82560163-164 (*hotline*) and facsimile (+6222) 2514580 87831900, and email: corp_communication@bankbnp.com.

Kepatuhan Perpajakan

Tax Compliance

Peraturan perundang-undangan perpajakan yang berlaku dan Peraturan Pemerintah Republik Indonesia khususnya dalam sisi kewajiban pembayaran Pajak, senantiasa dipatuhi Bank BNP dalam setiap aktivitas bisnisnya. Ini merupakan wujud konsistensi komitmen Bank dalam turut serta membangun Negara melalui penerimaan Pajak oleh Negara.

Bank BNP always complies with all the taxation regulations and Government Regulations of the Republic of Indonesia, including the regulations concerning the obligation to pay taxes. This shows the consistency of the Bank's commitment to participating in the building of the nation via state revenue from tax proceeds.

Sistem Perpajakan di Indonesia masih menerapkan sistem penilaian mandiri (*self assessment*) yang menyerahkan kepercayaan kepada wajib Pajak untuk melakukan sendiri kewajiban perpajakannya, diawali dengan mendaftarkan diri sebagai wajib Pajak, menghitung, menyetor dan melaporkan Pajak terutang. Wajib Pajak harus memahami ketentuan-ketentuan umum perpajakan yang telah diatur dalam Undang-Undang No. 28 Tahun 2007 tentang Ketentuan Umum dan Tata Cara Perpajakan, serta Undang-undang No. 36 Tahun 2008 tentang Pajak Penghasilan.

Selama tahun buku 2018, beberapa kebijakan perpajakan yang baru/perubahan telah diterbitkan antara lain:

1. PP Nomor 23 Tahun 2018
Tentang Pajak Penghasilan atas Penghasilan dari Usaha yang diterima atau diperoleh Wajib Pajak yang memiliki Peredaran Bruto Tertentu. Peraturan ini merupakan Pengganti PP No. 46 Tahun 2013.
2. Peraturan Direktur Jenderal Pajak PER 25/PJ/2018
Tatacara Penerapan Persetujuan Penghindaran Pajak Berganda: perubahan Form DGT yang semula ada 2 form, yaitu Form DGT 1 dan Form DGT 2 per 1 Januari 2019 menjadi 1 form, yaitu Form DGT 1.
3. Peraturan Menteri Keuangan 167/PMK.03/2018
Tentang Penyediaan Makanan dan Minuman bagi seluruh Pegawai serta Penggantian atau Imbalan dalam Bentuk Natura dan Kenikmatan dari Daerah Tertentu dan yang berkaitan dengan Pelaksanaan Pekerjaan yang dapat dikurangkan dari Penghasilan Bruto Pemberi Kerja.
4. Peraturan Menteri Keuangan 310/PMK.010/2018
Perlakuan Perpajakan atas Transaksi Perdagangan melalui sistem elektronik (*e-commerce*).
5. Surat Edaran Direktur Jenderal Pajak No. SE-24/PJ/2018
Perlakuan Perpajakan atas Imbalan yang diterima oleh Pembeli sehubungan dengan Kondisi tertentu dalam Transaksi Jual Beli.

Sekarang ini pemeriksaan oleh Kantor Pajak terhadap Bank BNP tengah berlangsung untuk tahun buku 2017.

The Indonesian taxation system applies the self assessment method, giving the opportunity to taxpayers to self-assess their tax obligations, starting from registering themselves as taxpayers, calculating, paying, and reporting their taxes. Taxpayers must comprehend the general provisions on taxation as stipulated in the Law No. 28/2007 on the General Provisions and Procedures for Taxation, and Law No. 36/2008 on Income Tax.

Throughout 2018, various new tax policies or amendments to the existing tax policies were issued, among others:

1. Government Regulation No. 23/2018
On Income Tax on Income from Business or Income obtained by Taxpayer with Certain Gross Revenue Turnover. This regulation replaced the Government Regulation No. 46/2013.
2. Director General of Taxes' Regulation PER 25/PJ/2018
Procedures for Implementing the Approval for Avoidance of Multiple Taxation: changes in DGT forms from previously two forms, i.e. Form DGT 1 and Form DGT 2, to only 1 form, i.e. Form DGT 1, effective 1 January 2019.
3. Minister of Finance's Regulation 167/PMK.03/2018
On the Provision of Food and Drinks for all Employees and Compensation in Natura and Entertainment from Certain Regions, and all related to the Implementation of Work that can be deducted from the Work Provider's Gross Income.
4. Minister of Finance's Regulation 310/PMK.010/2018
Taxation Treatment on Commercial Transactions performed via electronic means (*e-commerce*).
5. Director General of Taxes' Circular No. SE-24/PJ/2018
Taxation Treatment on Reward received by Buyers in relation to Certain Conditions in a Sale and Purchase Transaction.

Currently Bank BNP is being audited by the Tax Office for its tax report for FY2017.

Kebijakan Strategi Anti-Fraud

Policy on Anti-Fraud Strategy

Mengacu kepada ketentuan Bank Indonesia yang dituangkan dalam Surat Edaran Bank Indonesia No. 13/28/DPNP/2011 Perihal Penerapan Strategi *Anti-Fraud* bagi Bank Umum, Perseroan menerapkan ketentuan tersebut dengan tujuan untuk memperkuat sistem pengendalian intern Perseroan. Hal ini sejalan dengan praktik tata kelola Perseroan yang baik dan penerapan manajemen risiko.

Referring to the provisions of Bank Indonesia as stipulated in Bank Indonesia Circular No. 13/28/DPNP/2011 on Implementation of Anti-Fraud Strategy for Commercial Banks, the Company has applied these provisions with an aim to strengthen its own internal control system. This is in alignment with the Company's good corporate governance and risk management practices.

Dalam rangka memenuhi ketentuan tersebut dan mendukung efektivitas pelaksanaan penerapan strategi *Anti-Fraud* yang diwujudkan ke dalam sistem pengendalian *fraud* (*fraud control system*), Perseroan berupaya menerapkan tindakan pencegahan terhadap penyimpangan dan/atau korupsi yang dilakukan bersama-sama dengan pihak internal atau oleh pihak eksternal yang dilakukan bersama-sama dengan pihak internal. Upaya-upaya Perseroan ini tercermin dalam Penerapan Strategi *Anti-Fraud*.

Penerapan Strategi Anti-Fraud

Fraud didefinisikan sebagai tindakan penyimpangan atau pembiaran yang sengaja dilakukan untuk mengelabui, menipu, atau memanipulasi Bank, Nasabah atau Pihak lain, yang terjadi di lingkungan Perseroan dan/atau menggunakan sarana Perseroan sehingga mengakibatkan Perseroan, Nasabah atau Pihak lain menderita kerugian baik secara keuangan (finansial) ataupun non-keuangan (non-finansial) dan/atau pelaku *fraud* memperoleh keuntungan keuangan, baik secara langsung maupun tidak langsung.

Sejalan dengan SE BI No. 13/28/DPNP/2011, Perseroan telah menyiapkan strategi *anti-fraud* yang dituangkan ke dalam Kebijakan Strategi *Anti-Fraud* (Serial No. K.P.KEP-05) dan Prosedur Strategi *Anti-Fraud* (Serial No. P.P.KEP-05). Kebijakan dan Prosedur Strategi *Anti-Fraud* tersebut merupakan wujud komitmen manajemen Perseroan untuk mencegah terjadinya *fraud* melalui 4 (empat) pilar dalam Penerapan Sistem Pengendalian *Fraud*, yaitu Pilar Pencegahan, Pilar Deteksi, Pilar Investigasi, dan Pilar Pemantauan atas kejadian *fraud* yang dijalankan secara efektif dan berkesimbangan.

Kebijakan & Prosedur Strategi *Anti-Fraud* wajib diterapkan pada seluruh jenjang organisasi Perseroan dan mengikat bagi:

1. Segenap Pegawai dan Manajemen Perseroan;
2. Hubungan antara sesama Insan Perseroan;
3. Hubungan antara Insan Perseroan dengan Pihak ketiga antara lain nasabah, debitur, vendor, rekanan jasa profesi dan lainnya.

Manajemen Perseroan memberi perhatian penuh kepada seluruh tingkatan organisasi untuk menumbuhkan dan mengembangkan budaya dan kepedulian *anti-fraud*, menerapkan aspek-aspek manajemen risiko melalui pengawasan aktif terhadap pengendalian *fraud*, mengevaluasi kejadian-kejadian *fraud*, menetapkan tindak lanjut atas kejadian *fraud*, serta mengembangkan sarana komunikasi yang efektif agar dapat diketahui dipahami dan dilaksanakan oleh seluruh karyawan. Manajemen juga membentuk fungsi atau unit pengelola yang

To comply with these regulations and improve the efficacy of the *Anti-Fraud* strategy implementation, which is made manifest in the *fraud control system*, the Company strives to prevent all violations and/or corruption acts that are performed by internal parties, as well as those performed jointly by external and internal parties. The Company has conducted certain efforts as part of its *Anti-Fraud Strategy Implementation*.

Anti-Fraud Strategy Implementation

Fraud is defined as an act of violation or negligence that allows anyone to deceive, mislead, or manipulate the Bank, its customers, or other parties, which takes place in the Company's premises and/or using the Company's facilities, resulting in the Company, its customers, or other parties suffering injuries either financially or non-financially and the *fraud perpetrator* gaining financial gain either directly or indirectly.

In line with BI Circular No. 13/28/DPNP/2011, the Company has formulated an *anti-fraud* strategy that is manifested in the *Anti-Fraud Strategy Policy* (Serial No. K.P.KEP-05) and *Anti-Fraud Strategy Procedures* (Serial No. P.P.KEP-05). The *Anti-Fraud Policy* and *Strategy* demonstrate the Company's commitment to preventing and addressing *fraud* via four pillars of the *Fraud Control System*, namely *Prevention*, *Detection*, *Investigation*, and *Monitoring* of *fraud*. These are all carried out with great efficacy, on an ongoing basis.

The *Anti-Fraud Policy* and *Strategy* must be implemented by all levels of the organization in the Company, and bind:

1. All employees and management of the Company;
2. Relationships between employees of the Company;
3. Relationships between employees of the Company and third parties, such as customers, debtors, vendors, professional service partners, etc.

The Company's management strongly encourages all levels of the organization to foster and develop *anti-fraud* culture and awareness, implementing risk management by actively monitoring and controlling against *fraud*, evaluating *fraud* activities, determining the follow-up measures to deal with these *fraud* activities, and develop an effective means of communication to be implemented by all employees.

The Management has further established a function or unit

bertugas menerapkan strategi *anti-fraud*, dalam sebuah komite yaitu Komite Strategi *Anti-Fraud* (selanjutnya disingkat KSAF). Pembentukan ini ditetapkan berdasarkan Surat Keputusan (SK) Direksi NOKEP: 049-DIR/KSAF/04/2018 tentang KSAF. Struktur keanggotaan KSAF diketuai oleh *Risk Management Division Head* dengan Anggota Tetap dan Anggota Tidak Tetap terdiri dari para *Division Head* dan *Department Head* sebagaimana yang diatur dalam SK Direksi.

Dalam implementasinya, KSAF senantiasa berkoordinasi dengan fungsi-fungsi dalam Sistem Pengendalian Internal (SPI) yaitu *Internal Audit Division* sebagai *third line of defence*, *Risk Management Division* dan *Compliance Division* sebagai *second line of defence* dan Unit Kerja Operasional & Bisnis Bank sebagai *first line of defense*. Keseluruhan unit kerja menjalankan fungsi Sistem Pengendalian Internal dalam rangka perumusan dan pelaksanaan strategi pencegahan, deteksi awal, merekomendasikan perbaikan, dan memantau tindak lanjut perbaikan.

Perseroan telah berupaya untuk menerapkan strategi *anti-fraud* secara berkelanjutan dengan terus meningkatkan kesadaran dan kewaspadaan karyawan terhadap tindakan *fraud* pada setiap aktivitas Bank antara lain melalui program penayangan artikel *fraud awareness* pada *desktop wallpaper personal computer* karyawan, sarana pembelajaran *e-learning*, *in-house training*, video, program *quick starter*, *anti-fraud questionnaire*, serta peningkatan kepedulian *anti-fraud* dengan mengintensifkan fungsi pengendalian dan pemantauan termasuk penerapan *four eyes principle*, identifikasi kerawanan, kepedulian terhadap lingkungan kerja, dan *know your employee* (KYE) dengan memanfaatkan sarana/media pengelolaan *whistleblowing* yang lebih komprehensif, melakukan *surprise audit* sebagai deteksi awal meminimalkan kejadian *fraud*, serta penegakan kode etik. Semua aktivitas ini sejalan dengan kampanye “*Anti-Fraud*” and “*Say No to Fraud*”.

that is tasked to implement the anti-fraud strategy, namely the Anti-Fraud Strategy Committee (subsequently referred to as KSAF). The establishment of the KSAF was based on the Decree of the Board of Directors NOKEP: 049-DIR/KSAF/04/2018 on KSAF. The KSAF is chaired by the Risk Management Division Head, with permanent and non-permanent members composed of relevant Division Heads and Department Heads, as stipulated in the Decree of the Board of Directors.

In performing its functions, the KSAF coordinates with the functions under the Internal Control System, namely the Internal Audit Division as the third line of defence, Risk Management Division, and Compliance Division as the second line of defence, and Operations & Business Units of the Bank as the first line of defense. All work units perform the function of Internal Control System in order to formulate and implement the strategy for prevention, early detection, recommendation of improvements, and monitoring of follow-ups.

The Company has implemented the anti-fraud strategy on a continuous basis by consistently improving the employee's awareness and alertness to detect any potential fraud in the Bank's activities. The initiatives that have been pursued include the display of fraud awareness articles on the employees' personal computers' desktop wallpapers, e-learning facility, in-house training, video, quick starter program, anti-fraud questionnaire, and intensification of the monitoring and control activities, including the implementation of the four eyes principle, identification of vulnerabilities, concern regarding working environment, and know your employee (KYE) by making use of the whistleblowing system management media in a more comprehensive manner, conducting surprise audits as an early detection method to minimize fraud occurrences, and enforcement of the Code of Conduct. These activities are in line with the “Anti Fraud” Campaign and the “Say No To Fraud” Campaign.

Pakta Integritas

Integrity Pact

Untuk menilai integritas anggota Dewan Komisaris dan Direksi, setiap satu tahun sekali dibuatkan surat pernyataan (pakta) yang ditandatangani oleh masing-masing anggota Dewan Komisaris dan Direksi.

Pakta Integritas dilakukan sebagai acuan terhadap penilaian integritas masing-masing Dewan Komisaris dan Direksi

To evaluate the integrity of members of the Board of Commissioners and the Board of Directors, every year an integrity pact has to be signed by each member of the Board of Commissioners and Board of Directors.

The Integrity Pact is adhered to as a reference to the integrity assessment of each member of the Board of Commissioners

dengan komitmen dalam melaksanakan seluruh tugas, fungsi dan tanggung jawab, kewenangan dan peran sesuai dengan prinsip-prinsip GCG dan peraturan perundang-undangan.

Hal ini diwujudkan melalui:

1. Menjalankan tugas dan tanggung jawab secara profesional sesuai dengan prinsip-prinsip GCG dan tingkat kompetensi SDM yang dikerahkan dalam rangka membangun keberhasilan Bank;
2. Tidak pernah dihukum karena terbukti melakukan Tindak Pidana Tertentu yang telah diputus oleh pengadilan yang telah mempunyai kekuatan hukum tetap (*inkracht van gewisjde*) dalam 20 tahun terakhir;
3. Tidak merangkap jabatan sebagai anggota Dewan Komisaris, anggota Direksi, atau Pejabat Eksekutif pada lembaga perbankan, perusahaan atau lembaga lain;
4. Tidak memiliki hubungan keluarga sampai dengan derajat kedua termasuk besan dengan sesama anggota Dewan Komisaris, atau Direksi;
5. Baik sendiri-sendiri ataupun bersama-sama tidak memiliki saham melebihi 25% dari modal disetor pada suatu perusahaan lain;
6. Berkomitmen terhadap pengembangan operasional Bank yang sehat;
7. Menjalankan dengan baik Pedoman Tata Kelola Perusahaan dan *Code of Conduct* agar tercapai GCG.

and the Board of Directors, given the commitment to execute all the duties, functions and responsibilities, authority and roles in accordance with the GCG principles and the prevailing regulations.

This is conducted through:

1. Conducting the duties and responsibilities in a professional manner in accordance with the principles of GCG and the level of competence of Human resources employed in order to bring the Bank to success;
2. Never have been convicted and found guilty of committing Certain Criminal Acts decided by court with a legal force (*inkracht van gewisjde*) within the past 20 years;
3. Not hold concurrent positions as a member of the Board of Commissioners, Board of Directors, or Executive Officer in any banking institutions, companies or other institutions;
4. Not have a family relationship to the second degree, including in-laws with fellow members of the Board of Commissioners and the Board of Directors;
5. Whether alone or together, not have more than 25% of the paid-up capital of any other companies;
6. Committed to a healthy development of the Bank's operations.
7. Implement GCG Guidelines and Code of Conduct to achieve GCG.

Transparansi Kondisi Keuangan Bank dan Non-Keuangan Bank

Disclosure of the Bank's Financial and Non-Financial Conditions

Salah satu pilar penting dalam penerapan GCG adalah penerapan aspek transparansi informasi kondisi keuangan dan non-keuangan bank kepada publik, melalui informasi secara kuantitatif dan kualitatif.

Keterbukaan informasi merupakan salah satu kewajiban perusahaan publik yang diimplementasikan melalui penyampaian informasi atau fakta material terkait usaha dan efeknya.

Bank BNP memiliki kebijakan internal yang mengatur mengenai transparansi informasi kondisi keuangan dan non-keuangan. Kebijakan yang diterbitkan 17 April 2017 mengatur antara lain:

One of the key pillars in the implementation of GCG is the implementation of the aspect of disclosure of the bank's financial and non-financial conditions to the public, via quantitative and qualitative information.

Information disclosure is one of the obligations of a public company which is implemented in the delivery of material fact or information related to its business and securities.

Bank BNP has an internal policy that governs the disclosure of the bank's financial and non-financial conditions, which was issued on 17 April 2017. This policy governs, among others,

- I. Kebijakan aspek transparansi informasi kondisi keuangan: Bank BNP telah mengungkapkan transparansi kondisi keuangan dan non keuangan yang dituangkan dalam:

a. **Laporan Tahunan**

Laporan Tahunan mengacu kepada POJK No. 29/POJK.04/2016 Tentang Laporan Tahunan Emiten atau Perusahaan Publik dan SE OJK No. 30/POJK.04/2016 Tentang Laporan Tahunan Emiten atau Perusahaan Publik, serta POJK No. 32/POJK.03/2016 Tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank, dengan cakupan:

- a) Informasi umum: yang meliputi antara lain kepengurusan, rincian kepemilikan saham, perkembangan usaha Bank dan Kelompok usaha Bank BNP, strategi dan kebijakan manajemen dalam pengembangan usaha Bank, laporan manajemen yang memuat informasi mengenai pengelolaan Bank oleh Pengurus dalam rangka GCG dengan menginformasikan beberapa cakupan yang telah ditentukan dalam ketentuan tersebut;
- b) Laporan Keuangan Tahunan: yang telah diaudit oleh KAP yang telah terdaftar di Bank Indonesia atau OJK yaitu KAP Satrio Bing Eny & Rekan, *member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited*, yang menyajikan Laporan Posisi Keuangan (Neraca), Laporan Laba Rugi Komprehensif, Laporan Perubahan Ekuitas, Laporan Arus Kas, dan Catatan atas Laporan Keuangan termasuk informasi mengenai komitmen dan kontijensi dan dibuat untuk I (satu) tahun buku yang disajikan dengan perbandingan I (satu) tahun buku sebelumnya;
- c) Opini Akuntan Publik atas Laporan Keuangan yaitu Laporan Keuangan menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk tanggal 31 Desember 2018, serta kinerja keuangan dan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.
- d) Jenis risiko dan potensi kerugian (*risk exposure*) yang dihadapi Bank BNP serta praktik manajemen risiko yang diterapkan dalam permodalan Bank;
- e) Seluruh aspek transparansi dan informasi yang diwajibkan untuk Laporan Keuangan Publikasi Triwulanan;
- f) Aspek pengungkapan yang terkait dengan kelompok usaha;
- g) Aspek pengungkapan sesuai Standar Akuntansi Keuangan;
- h) Informasi lainnya.
Laporan Tahunan Bank BNP dibuat dalam Bahasa Indonesia dan Bahasa Inggris, dipublikasikan

- I. Disclosure of information related to financial condition: Bank BNP has provided disclosure of its financial and non-financial conditions through the publication of:

a. **Annual Report**

The Annual Report refers to the POJK No. 29/POJK.04.2016 on the Annual Report of Issuers or Public Companies, and SEOJK No. 30/POJK.04/2016 on the Annual Report of Issuers or Public Companies, and POJK No. 32/POJK.03/2016 on the Transparency and Publication of Bank Reports, with the following scope:

- a) General information: covering, among others, the management, share ownership details, business growth and business group of the Bank, management strategy and policies in developing the Bank's business, management report containing information on the running of the Bank by the Management in order to implement GCG, by informing the various scopes determined in the regulations;
- b) Annual financial statements: audited by a Public Accounting Firm that is registered in Bank Indonesia or OJK, i.e. Satrio Bing Eny & Rekan, *member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited*, which provides the Statements of Financial Positions, Statements of Comprehensive Income, Statements of Changes in Equity, Statements of Cash Flows, and Notes to the Financial Statements, including information on the commitments and contingencies, prepared to cover a period of I (one) fiscal year and presented with comparisons to the previous I (one) fiscal year;
- c) The Public Accounting Firm's Opinion on the Financial Statements, i.e. that the Financial Statements have presented, in all material aspects, the financial position of PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk as at 31 December 2018, and the financial performance and cash flows for the year ended on said date, in line with the Financial Accounting Standards prevailing in Indonesia.
- d) Types of risk and risk exposure of Bank BNP as well as the risk management practices implemented in relation to the Bank's capital structure;
- e) All aspects of transparency and information required to be reported in the Quarterly Financial Statements;
- f) Disclosure of aspects related to the business group;
- g) Disclosure of aspects related to the Financial Accounting Standards;
- h) Other information.
The Annual Report of Bank BNP is published in Indonesian and English, and is available on the Bank BNP website (www.bankbnp.com), and is

dalam *website* Bank BNP (www.bankbnp.com), dan disampaikan kepada pemegang saham, Bank Indonesia, lembaga lain yang berkepentingan terhadap usaha Bank BNP, serta pihak-pihak lain sesuai ketentuan.

b. Laporan Keuangan Publikasi Triwulanan

Laporan Publikasi Triwulanan telah disesuaikan cakupannya dengan mengacu pada POJK No. 32/POJK.03/2016 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank, yang memuat: Laporan Keuangan, Komitmen dan Kontijensi, Transaksi Spot, jumlah dan kualitas aset produktif, perhitungan KPMM, rasio kepatuhan Bank terhadap pengelolaan BMPK, rasio GWM, dan rasio PDN, serta informasi lain. Laporan ini disajikan dalam bentuk perbandingan dengan Laporan Keuangan Publikasi Triwulanan tahun sebelumnya, ditanda tangani oleh 2 (dua) orang anggota Direksi yang pengumumannya dilakukan dalam surat kabar *Media Indonesia* dan *Bisnis Indonesia*, dipublikasikan dalam *website* Bank BNP (www.bankbnp.com) serta telah mengirimkan *softcopy* laporan tersebut kepada OJK.

c. Laporan Keuangan Publikasi Bulanan

Laporan keuangan publikasi bulanan Bank BNP dilakukan paling lambat setiap tanggal 5 (lima) bulan berikutnya, memuat: Laporan Posisi Keuangan (Neraca), Komitmen dan kontijensi, perhitungan KPMM, kualitas aset produktif dan informasi lain berupa jumlah penyediaan dana, kredit kepada debitur UMKM, kredit yang memerlukan perhatian khusus dan informasi cadangan penyisihan kerugian. Penyusunan dan penyampaian laporan keuangan bulanan dalam format Laporan Bulanan Bank Umum (LBU) sesuai dengan peraturan dari Bank Indonesia dan berpedoman pada Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan. Selanjutnya, laporan tersebut dijadikan sebagai dasar oleh Bank Indonesia untuk mempublikasikan laporan keuangan bulanan di *website* Bank Indonesia.

2. Kebijakan aspek transparansi informasi kondisi non-keuangan, meliputi:

- a. Transparansi informasi produk Bank dan penggunaan data pribadi nasabah. merupakan salah satu upaya Bank untuk meningkatkan tata kelola perusahaan pada industri perbankan, serta memberikan kejelasan mengenai manfaat, biaya dan risiko yang melekat pada produk Bank serta melindungi hak-hak pribadi nasabah dalam berhubungan dengan Bank;
- b. Transparansi informasi transaksi afiliasi dan benturan kepentingan, dilakukan dalam rangka memberikan kepastian hukum dan perlindungan kepada Pemegang Saham, khususnya pemegang saham independen yang

presented to the shareholders, Bank Indonesia, and other institutions that have interest in the business of Bank BNP, as well as other parties as per the prevailing regulations.

b. Quarterly Financial Statements

The Quarterly Financial Statements have had their scope conformed with the POJK No. 32/POJK.03/2016 on the Transparency and Publication of Bank Reports, to include: Financial Statements, Commitments and Contingencies, Spot Transactions, Amount and Quality of Productive Assets, CAR Calculation, ratio of the Bank's compliance with the CAR management, MRR ratio, and PDN ratio, along with other relevant information. This report is presented in comparison with the Quarterly Financial Statements from the previous year, and is signed by 2 (two) members of the Board of Directors, and announced in *Media Indonesia* and *Bisnis Indonesia* newspaper, published on Bank BNP's *website* (www.bankbnp.com) and submitted in electronic format to OJK.

c. Monthly Financial Statements

The Monthly Financial Statements of Bank BNP are reported at the latest on the fifth of the following month, and include: Statements of Financial Positions, Commitments and Contingencies, CAR Calculation, Quality of Productive Assets, and other information such as provision of funds, loans to MSME debtors, loans requiring specific attention, and information on provision for impairment. The preparation and submission of the monthly financial statements are in line with the format of the Commercial Banks' Monthly Report (LBU) in accordance with the regulations of Bank Indonesia and based on the Financial Accounting Standards. Subsequently, the report is used as a basis for Bank Indonesia to publish monthly financial statements on Bank Indonesia's *website*.

2. Disclosure of information related to non-financial condition:

- a. Information related to the Bank's products and use of customers' personal data. This is one of the efforts of the Bank's to improve corporate governance in the banking industry, and to provide clear explanation regarding the benefits, costs, and risks inherent to the Bank's products and to protect the rights of its customers to privacy in their interactions with the Bank;
- b. Information related to transactions with related parties and with conflict of interest, in order to provide clear legal assurance and protection to the Shareholders, in particular independent shareholders that are related

berkaitan dengan transaksi yang dilakukan oleh Bank sebagai perusahaan publik dengan afliasinya atau transaksi yang mengandung benturan kepentingan, maka Bank wajib mematuhi peraturan OJK/Bapepam-LK, PBI, Anggaran Dasar Perseroan, kebijakan Perseroan dan peraturan lainnya yang terkait dengan penanganan transaksi afiliasi dan transaksi benturan kepentingan;

- c. Transparansi informasi tentang Rencana Perusahaan;
 - d. Transparansi informasi tentang transaksi tertentu;
 - e. Transparansi informasi tentang transaksi material;
 - f. Transparansi informasi kepemilikan saham dan kelompok usaha;
 - g. Transparansi informasi status hukum yang dihadapi Perseroan;
 - h. Transaksi informasi tentang tanggung jawab sosial perusahaan;
 - i. Transparansi informasi tentang kegiatan korporasi;
 - j. Transparansi informasi tentang pembagian dividen;
 - k. Transparansi informasi tentang PUT/tender offer/buyback;
 - l. Transparansi informasi tentang akuisisi;
 - m. Transparansi informasi tentang merger/pegabungan/peleburan usaha;
 - n. Transparansi informasi tentang kepailitan;
 - o. Transparansi informasi tentang pelepasan hak dan perubahan *core business*;
 - p. Transparansi informasi lain.
3. Kebijakan kewajiban transparansi dalam rangka merespons permintaan regulator;
 4. Kebijakan metode komunikasi/akses informasi;
 5. Sekretaris Perusahaan:
 - a. Sekretaris Perusahaan merupakan bagian tidak terpisahkan dalam penerapan GCG, khususnya terkait dengan pengungkapan dan transparansi informasi untuk memastikan bahwa Bank mematuhi ketentuan atau peraturan perundang-undangan yang berlaku.
 - b. Sekretaris Perusahaan dibentuk untuk memelihara dan mempertahankan citra dan melindungi kepentingan Bank melalui komunikasi yang baik dengan regulator dan pemangku kepentingan.

Sehubungan dengan hal-hal tersebut di atas maka tidak ada kondisi keuangan dan non-keuangan Bank yang belum diungkap dalam laporan lainnya.

to the transactions performed by the Bank as a public company with its affiliates or transactions with conflict of interest, and therefore the Bank must abide by the regulations of OJK/Bapepam-LK, PBI, the Company's Articles of Association, the Company's policies and other prevailing provisions related to the handling of transactions with related parties and with conflict of interest;

- c. Information related to the Company's Plans;
 - d. Information related to certain transactions;
 - e. Information related to material transactions;
 - f. Information related to share ownerships and business groups;
 - g. Information related to litigations faced by the Company;
 - h. Information related to CSR;
 - i. Information related to corporate actions;
 - j. Information related to dividend distribution;
 - k. Information related to rights issues, tender offers, and share buybacks;
 - l. Information related to acquisitions;
 - m. Information related to mergers or business combinations;
 - n. Information related to bankruptcies;
 - o. Information related to relinquishment of rights and change of core business;
 - p. Other information.
3. Policy governing the obligation to disclose information in response to the request from regulators;
 4. Policy governing the access of information and communication methods;
 5. Corporate Secretary:
 - a. The Corporate Secretary is an inseparable part of the implementation of GCG, in particular related to the disclosure of information to ensure that the Bank has fulfilled all the requirements and adhered to the prevailing regulations.
 - b. The Corporate Secretary position was established to maintain the image and reputation of the Bank while also safeguarding the Bank's interest via excellent communications with the regulators and other stakeholders.

Having explained the above matters, there remain no financial and non-financial conditions of the Bank undisclosed in these or other reports.

Pernyataan Kesesuaian Penerapan GCG Bank dengan Roadmap GCG OJK

Statement of Conformity of the Bank's GCG Implementation with OJK GCG Roadmap

Dalam melaksanakan ketentuan dan peraturan perundang-undangan yang mengatur mengenai GCG serta yang dituangkan dalam bentuk *Roadmap* GCG, Bank BNP senantiasa menyesuaikan dan patuh dalam penyusunan, pelaksanaan, penilaian, dan evaluasi atas pelaksanaan prinsip-prinsip dari GCG dalam kegiatan operasionalnya sehari-hari.

Prinsip GCG dalam pedoman tata kelola adalah konsep dasar GCG, sesuai dengan praktik internasional yang patut diteladani. Rekomendasi penerapan aspek dan prinsip GCG dalam pedoman tata kelola adalah standar penerapan aspek dan prinsip GCG, yang diharapkan dapat diterapkan oleh Perusahaan Terbuka untuk mengimplementasikan prinsip tata kelola.

Bank BNP selaku perusahaan terbuka telah menerapkan prinsip dan rekomendasi tata kelola perusahaan sebagaimana diatur dalam Peraturan OJK (POJK) Nomor 21/POJK.04/2015 tentang Penerapan Pedoman Tata Kelola Perusahaan Terbuka, serta Surat Edaran OJK (SEOJK) Nomor 32/SEOJK.04/2015 tentang Pedoman Tata Kelola Perusahaan Terbuka.

Pedoman tata kelola sebagaimana dimaksud mencakup 5 (lima) aspek, 8 (delapan) prinsip, dan 25 (dua puluh lima) rekomendasi penerapan aspek dan prinsip tata kelola perusahaan sebagaimana tercantum dalam lampiran SEOJK, antara lain sebagai berikut:

In implementing the provisions and regulations regarding GCG as well as the stipulations of the GCG Roadmap, Bank BNP continues to adapt and comply with the formulation, implementation, assessment and evaluation of the implementation of GCG principles in its daily operations.

GCG principles in the governance guideline provide the foundational concept for GCG in line with the international best practices. Recommendations on the implementation of aspects and principles of GCG in the governance guideline are a set of standards for the implementation of aspects and principles of GCG, expected to be implemented by public companies in their corporate governance.

As a public company, Bank BNP has implemented the principles and recommendations of corporate governance as stipulated in OJK Regulation (POJK) No. 21/POJK.04/2015 on Implementation of Corporate Governance Guideline for Public Companies, and OJK Circular (SEOJK) No. 32/SEOJK.04/2015 on GCG Guideline.

The corporate governance guideline as mentioned above covers five aspects, eight principles, and 25 recommendations for the implementation of aspects and principles of GCG as stated in the governance guideline prescribed by the SEOJK. It includes the following:

	Prinsip & Rekomendasi / Principles & Recommendations	Telah Dipatuhi/Dijelaskan / Comply/Explain
A.	Hubungan Perusahaan Terbuka Dengan Pemegang Saham Dalam Menjamin Hak-Hak Pemegang Saham / Relationship of the Public Company with Shareholders in Ensuring Shareholders' Rights	
Prinsip / Principle I	Meningkatkan Nilai Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) / Enhancing the Value of General Meeting of Shareholders (GMS).	
I.1	Perusahaan Terbuka memiliki cara atau prosedur teknis pengumpulan suara (<i>voting</i>) baik secara terbuka maupun tertutup yang mengedepankan independensi, dan kepentingan pemegang saham / The Public Company has a means or technical procedures for voting both in an open and closed manner, that uphold independence and interest of the shareholders.	Terpenuhi (comply) Perseroan telah membuat Tata Tertib RUPS yang diunggah dalam laman Perusahaan 21 hari sebelum RUPST dan dibagikan kepada pemegang saham saat memasuki ruang Rapat / The Company has created the AGMS Procedures uploaded to the Company's website 21 days prior to the AGMS and distributed to shareholders upon entering the meeting venue.

	Prinsip & Rekomendasi / Principles & Recommendations	Telah Dipatuhi/Dijelaskan / Comply/Explain
1.2	Seluruh anggota Direksi dan anggota Dewan Komisaris Perusahaan Terbuka hadir dalam RUPS Tahunan / All members of the Board of Directors and Board of Commissioners of the Public Company attend the Annual GMS.	Penjelasan (explain) Seluruh anggota Direksi, Dewan Komisaris hadir dalam RUPST tanggal 29 Juni 2018, kecuali 1 orang anggota Dewan Komisaris berhalangan hadir / All members of the Board of Directors and the Board of Commissioners were present at the AGMS on 29 June 2018, with the exception of 1 member of the Board of Commissioners who was not present.
1.3	Ringkasan risalah RUPS tersedia dalam Situs Web Perusahaan Terbuka paling sedikit selama 1 (satu) tahun / Minutes of the GMS are made available on the Public Company's website for at least one year.	Terpenuhi (comply) Perusahaan mengunggah ringkasan Risalah RUPS pada hari yang sama sesudah penyelenggaraan RUPST tanggal 29 Juni 2018. Ringkasan risalah RUPS sejak tahun 2001 tersedia di situs Perusahaan sampai dengan saat ini / The Company uploaded the summary of AGMS results on the same day as the execution of the AGMS on 29 June 2018. Summaries of AGMS results starting from 2001 are available at the Company's website.
Prinsip / Principle 2	Meningkatkan Kualitas Komunikasi Perusahaan Terbuka dengan Pemegang Saham atau Investor / Enhancing the Quality of Communications of the Public Company with Shareholders or Investors.	
2.1	Perusahaan Terbuka memiliki suatu kebijakan komunikasi dengan pemegang saham atau investor / The Public Company has a communications policy to deal with shareholders or investors.	Terpenuhi (comply) Perusahaan memiliki kebijakan komunikasi dengan pemegang saham atau investor yang diunggah juga dalam situs Perusahaan. Perusahaan melakukan komunikasi tersebut diantaranya melalui Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS), Paparan Publik (Public Expose), Situs/ Web Perusahaan, Laporan Kepada Regulator melalui Situs/ Web Regulator, Publikasi Laporan Keuangan, Laporan Tahunan (Annual Report), Surat Kabar, Press Release, Email Perusahaan dan Pertanyaan Pemegang Saham / The Company has a communications policy to deal with shareholders and investors, which is uploaded on the Company's website. The Company communicates among others via the AGMS, Public Expose, Corporate Website, Reports to Regulators via Website, Publication of Financial Statements, Annual Reports, Newspapers, Press Releases, Corporate Email, and Shareholders Questions.
2.2	Perusahaan Terbuka mengungkapkan kebijakan komunikasi Perusahaan Terbuka dengan pemegang saham atau investor dalam Situs Web / The Public Company discloses its communications policy to deal with shareholders or investors, on its website.	Terpenuhi (comply) Perusahaan mengungkapkan kebijakan komunikasi dengan pemegang saham atau investor termasuk alamat Perusahaan yang dapat dihubungi telah diunggah dalam situs Perusahaan, www.bankbnp.com / The Company discloses its communications policy with the shareholders and investors, and this includes the Company's address and point of contact, and this has been uploaded to the Company's website, www.bankbnp.com .

	Prinsip & Rekomendasi / Principles & Recommendations	Telah Dipatuhi/Dijelaskan / Comply/Explain
B. Fungsi dan Peran Dewan Komisaris / Board of Commissioners Functions and Roles		
Prinsip / Principle 3	Memperkuat keanggotaan dan komposisi Dewan Komisaris / Strengthening the Board of Commissioners Membership and Composition.	
3.1	Penentuan jumlah anggota Dewan Komisaris mempertimbangkan kondisi Perusahaan Terbuka / Determination of the number of members of the Board of Commissioners takes into account the Public Company's conditions.	Terpenuhi (comply) Jumlah anggota Dewan Komisaris Perusahaan sesuai dengan ketentuan dan mempertimbangkan kebutuhan, kondisi dan kemampuan Perusahaan / The number of members of the Company's Board of Commissioners is in line with the needs, conditions, and capability of the Company.
3.2	Penentuan komposisi anggota Dewan Komisaris memperhatikan keberagaman keahlian, pengetahuan, dan pengalaman yang dibutuhkan / Determination of the Board of Commissioners composition takes into account the aspect of diversity in expertise, knowledge, and experience required.	Terpenuhi (comply) Komposisi Dewan Komisaris Perseroan sangat beragam dengan keahlian, pengetahuan, pengalaman dan kewarganegaraan yang bertujuan untuk mendukung dan mempertahankan keunggulan kompetitif / The composition of the Company's Board of Commissioners is varied in terms of expertise, knowledge, experience, and nationality, in order to support and maintain its competitive advantages.
Prinsip / Principle 4	Meningkatkan kualitas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris / Increasing the Quality of Board of Commissioners Execution of Duties and Responsibilities.	
4.1	Dewan Komisaris mempunyai kebijakan penilaian sendiri (self-assessment) untuk menilai kinerja Dewan Komisaris / The Board of Commissioners has a self-assessment policy to evaluate the Board of Commissioners performance.	Terpenuhi (comply) Self assessment GCG terkait tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris / GCG self-assessment also covers the duties and responsibilities of the Board of Commissioners.
4.2	Kebijakan penilaian sendiri (self-assessment) untuk menilai kinerja Dewan Komisaris diungkapkan melalui Laporan Tahunan Perusahaan Terbuka / The self-assessment policy to evaluate the Board of Commissioners performance is disclosed in the Public Company's Annual Report.	Terpenuhi (comply) Diungkapkan dalam Laporan Tahunan / This is stated in the Annual Report.
4.3	Dewan Komisaris mempunyai kebijakan terkait pengunduran diri anggota Dewan Komisaris apabila terlibat dalam kejahatan keuangan / The Board of Commissioners has a policy regarding resignation of members of the Board of Commissioners should they be involved in financial crimes.	Terpenuhi (comply) Kebijakan tersebut diatur didalam Piagam Komite Remunerasi dan Nominasi / This policy is stated in the remuneration and nomination committee charter.
4.4	Dewan Komisaris atau Komite yang menjalankan fungsi Nominasi dan Remunerasi menyusun kebijakan suksesi dalam proses Nominasi anggota Direksi / The Board of Commissioners or the committee executing the Nomination & Remuneration function has a succession policy in place for the nomination of members of the Board of Directors.	Terpenuhi (comply) Kebijakan suksesi telah diatur dalam Piagam Komite Nominasi dan Remunerasi / Succession policy is stated in the Remuneration and Nomination Committee Charter.

	Prinsip & Rekomendasi / Principles & Recommendations	Telah Dipatuhi/Dijelaskan / Comply/Explain
C. Fungsi dan Peran Direksi / Functions and Roles		
Prinsip / Principle 5	Memperkuat keanggotaan dan komposisi Direksi / Strengthening the Board of Directors Membership and Composition.	
5.1	Penentuan jumlah anggota Direksi mempertimbangkan kondisi Perusahaan Terbuka serta efektifitas dalam pengambilan keputusan / Determination of the number of members of the Board of Directors takes into account the Public Company's conditions and effectiveness in decisionmaking.	Terpenuhi (comply) Jumlah anggota Direksi Perusahaan sesuai dengan ketentuan dan mempertimbangkan kebutuhan, kondisi dan kemampuan Perusahaan / The number of members of the Company's Board of Directors is in line with the needs, conditions, and capability of the Company.
5.2	Penentuan komposisi anggota Direksi memperhatikan keberagaman keahlian, pengetahuan, dan pengalaman yang dibutuhkan / Determination of Board of Directors composition takes into account the aspect of diversity in expertise, knowledge, and experience required.	Terpenuhi (comply) Komposisi anggota Direksi memiliki latar belakang yang beragam atas keahlian, pengetahuan, dan pengalaman. Hal tersebut dapat dilihat dari profil masing-masing Direksi / The composition of the Company's Board of Commissioners is varied in terms of expertise, knowledge, and experience. This is demonstrated in the profiles of the Board of Directors.
5.3	Anggota Direksi yang membawahi bidang akuntansi atau keuangan memiliki keahlian dan/atau pengetahuan di bidang akuntansi / Members of the Board of Directors that are in charge of finance and accounting have expertise and/or knowledge in accounting.	Terpenuhi (comply) Direktur Keuangan Perusahaan, Eiichiro Sakai, memiliki keahlian dan/atau pengetahuan di bidang akuntansi / The Company's Finance Director, Eiichiro Sakai, has an expertise and/or knowledge in accounting.
Prinsip / Principle 6	Meningkatkan kualitas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi / Increasing the Quality of Board of Directors Execution of Duties and Responsibilities.	
6.1	Direksi mempunyai kebijakan penilaian sendiri (<i>self-assessment</i>) untuk menilai kinerja Direksi / The Board of Directors has a self-assessment policy to evaluate the Board of Directors performance.	Terpenuhi (comply) Self assessment GCG terkait tugas dan tanggung jawab Direksi / GCG self-assessment also covers the duties and responsibilities of the Board of Directors.
6.2	Kebijakan penilaian sendiri (<i>self-assessment</i>) untuk menilai kinerja Direksi diungkapkan melalui Laporan Tahunan Perusahaan Terbuka / The self-assessment policy to evaluate the Board of Directors performance is disclosed in the Public Company's Annual Report.	Terpenuhi (comply) Diungkapkan dalam Laporan Tahunan / This is stated in the Annual Report.
6.3	Direksi mempunyai kebijakan terkait pengunduran diri anggota Direksi apabila terlibat dalam kejahatan keuangan / The Board of Directors has a policy regarding resignation of members of the Board of Directors should they be involved in financial crimes.	Terpenuhi (comply) Kebijakan tersebut diatur didalam Piagam Komite Remunerasi dan Nominasi / This policy is stated in the remuneration and nomination committee charter.

	Prinsip & Rekomendasi / Principles & Recommendations	Telah Dipatuhi/Dijelaskan / Comply/Explain
D. Partisipasi Pemangku Kepentingan / Stakeholders Participation		
Prinsip / Principle 7	Meningkatkan aspek Tata Kelola Perusahaan melalui partisipasi pemangku kepentingan / Enhancing the Aspect of Corporate Governance via Stakeholder Engagement.	
7.1	Perusahaan Terbuka memiliki kebijakan untuk mencegah terjadinya insider trading / The Public Company has a policy in place to prevent insider trading.	Terpenuhi (comply) Perusahaan memiliki kebijakan mengenai <i>insider trading</i> yang diungkapkan di dalam Kebijakan Kepatuhan / The Company has an insider trading policy as stated in its Compliance Policy.
7.2	Perusahaan Terbuka memiliki kebijakan anti korupsi dan Anti-Fraud / The Public Company has an anti-corruption and anti-fraud policy.	Terpenuhi (comply) Perusahaan memiliki kebijakan strategi <i>anti-fraud</i> sebagaimana diungkapkan dalam Laporan Tahunan ini / The Company has an anti-fraud strategic policy as stated in this Annual Report.
7.3	Perusahaan Terbuka memiliki kebijakan tentang seleksi dan peningkatan kemampuan pemasok atau vendor / The Public Company has a policy on the selection and enhancement of capacity of suppliers or vendors.	Terpenuhi (comply) Perusahaan memiliki kebijakan seleksi dan peningkatan kemampuan pemasok atau vendor yang diungkapkan dalam Kebijakan Pengadaan Barang dan Jasa / The Company has a policy regarding selection and capacity development of suppliers or vendors, stipulated in the Products & Services Procurement Policy.
7.4	Perusahaan Terbuka memiliki kebijakan tentang pemenuhan hak-hak kreditur / The Public Company has a policy on the fulfillment of creditors' rights.	Terpenuhi (comply) Perusahaan memiliki kebijakan untuk hak-hak kreditur yang diungkapkan di dalam SK Perlindungan Hak-Hak Kreditur / The Company has a policy regarding creditors' rights as stated in the Decree on Protection of Creditors' Rights.
7.5	Perusahaan Terbuka memiliki kebijakan sistem <i>whistleblowing</i> / The Public Company has a whistleblowing system policy.	Terpenuhi (comply) Diatur dalam kebijakan KSAF dan Hotline BNP / This is stipulated in the KSAF policy and Hotline BNP.
7.6	Perusahaan Terbuka memiliki kebijakan pemberian insentif jangka panjang kepada Direksi dan karyawan / The Public Company has a policy to provide long term incentive to the Board of Directors and the employees.	Terpenuhi (comply) Perusahaan memiliki kebijakan pemberian insentif jangka panjang kepada Direksi dan Karyawan yang diungkapkan dalam Kebijakan Tata Kelola Remunerasi / The Company has a policy on the long-term incentives given to the Board of Directors and employees, stipulated in the Remuneration Governance Policy.

	Prinsip & Rekomendasi / Principles & Recommendations	Telah Dipatuhi/Dijelaskan / Comply/Explain
E.	Keterbukaan Informasi / Information Disclosure	
Prinsip / Principle 8	Meningkatkan pelaksanaan keterbukaan informasi / Improving Information Disclosure.	
8.1	Perusahaan Terbuka memanfaatkan penggunaan teknologi informasi secara lebih luas selain Situs Web sebagai media keterbukaan informasi / The Public Company utilizes information technology in a wide sense, beyond the use of website, as media for information disclosure.	Terpenuhi (comply) Selain situs web, Perusahaan memanfaatkan platform media sosial (seperti <i>Facebook</i>, <i>Twitter</i>, <i>Instagram</i>, dan <i>YouTube</i>) sebagai saluran media untuk keterbukaan informasi / In addition to the website, the Company employs social media platforms (such as Facebook, Twitter, Instagram, and YouTube) for information disclosure.
8.2	Laporan Tahunan Perusahaan Terbuka mengungkapkan pemilik manfaat akhir dalam kepemilikan saham Perusahaan Terbuka paling sedikit 5% (lima persen), selain pengungkapan pemilik manfaat akhir dalam kepemilikan saham Perusahaan Terbuka melalui pemegang saham utama dan pengendali / The Public Company's Annual Report discloses the ultimate recipient of profits based on the Public Company's share ownership of at least 5% (five percent), aside from the disclosure of the ultimate recipient of profits based on the Public Company's share ownership through the majority shareholders and controlling shareholders.	Terpenuhi (comply) Di dalam Laporan Tahunan Perusahaan diungkapkan pemilik manfaat akhir dalam kepemilikan saham Perusahaan paling sedikit 5% (lima persen), selain pengungkapan pemilik manfaat akhir dalam kepemilikan saham Perusahaan Terbuka melalui pemegang saham utama dan pengendali / The Company's Annual Report states the ultimate recipient of profits based on the Public Company's share ownership of at least 5% (five percent), aside from the disclosure of the ultimate recipient of profits based on the Public Company's share ownership through the majority shareholders and controlling shareholders.

07

TANGGUNG JAWAB SOSIAL PERUSAHAAN

Corporate Social Responsibility

259 **Filosofi & Dasar Kebijakan CSR**
CSR Philosophy & Policy

260 **Tanggung Jawab Sosial Perusahaan terhadap Pelestarian Lingkungan**
Corporate Social Responsibility towards Environmental Conservation

260 **Tanggung Jawab Sosial Perusahaan terhadap Pengembangan Sosial & Kemasyarakatan**
Corporate Social Responsibility in Social & Community Development

260 **Tanggung Jawab Sosial Perusahaan terhadap Praktik Ketenagakerjaan, Kesehatan & Keselamatan Kerja**
Corporate Social Responsibility in Employment Practices and Occupational Health & Safety

261 **Tanggung Jawab Sosial Perusahaan Kepada Nasabah**
Our Responsibility towards Customerse

262 **Edukasi Masyarakat di Bidang Perbankan**
Banking Education for the Public



Filosofi & Dasar Kebijakan CSR

Bank BNP merumuskan kebijakan *Corporate Social Responsibility* (CSR) berdasarkan UU No. 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas pasal 1 ayat 3. Kebijakan ini menyatakan bahwa Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan adalah komitmen Bank untuk berperan serta dalam pembangunan ekonomi berkelanjutan guna meningkatkan kualitas kehidupan dan lingkungan yang bermanfaat, baik bagi Bank sendiri, komunitas setempat, maupun masyarakat pada umumnya.

Upaya-upaya CSR Bank BNP dievaluasi dan ditingkatkan pelaksanaannya dan cakupannya, sesuai dengan filosofi CSR Bank BNP yaitu mendorong peningkatan kualitas kehidupan bagi sebanyak mungkin pihak yang ada di sekitarnya. Untuk mencapai tujuan tersebut, Bank BNP melaksanakan kegiatan CSR-nya dalam berbagai bidang, yakni pelestarian lingkungan; pengembangan sosial dan kemasyarakatan; praktik ketenagakerjaan, kesehatan dan keselamatan kerja; layanan kepada nasabah; serta edukasi masyarakat. Penjelasan masing-masing bidang kegiatan CSR Bank di tahun 2018 dijelaskan di setiap bagian di bawah ini.

CSR Philosophy & Foundational Policy

Bank BNP has formulated its Corporate Social Responsibility (CSR) policy based on Law No. 40/2007 on Limited Liability Companies, article 1 paragraph 3. This CSR policy stipulates that Social and Environmental Responsibility is a part of the Bank's commitment to participating in a sustainable economic development, in order to improve the quality of life and the environment in meaningful ways, not only for the Bank's interests but also for the interests of surrounding communities and the general public.

Bank BNP's CSR efforts has been evaluated and improved in their implementation and scope, in accordance with the philosophy of Bank BNP's CSR, which is to improve the quality of life for as many relevant parties as possible. To achieve this goal, Bank BNP carries out its CSR activities in various fields, namely environmental preservation; social and community development; employment, health and safety practices; services to customers; and public education. An explanation of each of the Bank's CSR activities in 2018 is given in the sections below.



Tanggung Jawab Sosial Perusahaan terhadap Pelestarian Lingkungan

Komitmen Bank terhadap lingkungan hidup dan lingkungan sosial adalah prioritas yang tidak terpisahkan dari kegiatan operasi usahanya. Lingkungan yang baik akan berpengaruh secara positif terhadap segala aktivitas keseharian masyarakat. Bank BNP memperhatikan kualitas hidup masyarakat dengan memberikan kepedulian tinggi terhadap pelestarian lingkungan. Bank juga secara konsisten melakukan kegiatan untuk menunjang terwujudnya lingkungan yang baik, antara lain dengan menggunakan lampu hemat energi (LED) di kantor-kantornya, menerapkan sistem *paperless* dalam beberapa proses di Bank, menggunakan kertas bekas untuk pembuatan draf dan konsep, serta menghemat penggunaan kertas melalui pemberian informasi ke seluruh jaringan kantor melalui intranet.

Tanggung Jawab Sosial Perusahaan terhadap Pengembangan Sosial & Kemasyarakatan

Kesejahteraan masyarakat sangat penting demi keberlangsungan kegiatan operasional Bank, karena secara langsung atau tidak langsung kegiatan bisnis Bank melibatkan masyarakat. Bank meyakini bahwa peningkatan kesejahteraan masyarakat akan mendukung pengembangan bisnis Bank secara berkelanjutan, sehingga Bank berpartisipasi dalam program-program pemberdayaan sosial kemasyarakatan. Di tahun 2018, Bank telah bekerja sama dengan Unit Donor Darah PMI Kabupaten Bandung untuk menyelenggarakan kegiatan Donor Darah bertempat di Kantor Pusat Bandung. Kegiatan ini rata-rata diikuti oleh lebih dari 80 karyawan yang memenuhi syarat sebagai pendonor. Total biaya yang dikeluarkan untuk kegiatan ini di tahun 2018 adalah Rp8.742.300

Tanggung Jawab Sosial Perusahaan terhadap Praktik Ketenagakerjaan, Kesehatan & Keselamatan Kerja

Bank BNP berkomitmen untuk memastikan seluruh karyawannya mendapatkan hak dan kesempatan yang sama terhadap akses fasilitas ketenagakerjaan serta kesehatan dan keselamatan kerja (K3). Selama tahun 2018, Bank BNP

Corporate Social Responsibility in Environmental Conservation

The Bank's commitment to the environment and the society is a priority that is inseparable from its business operations. A good environment will have a positive impact on the people's daily activities. Bank BNP pays attention to the living conditions of the society by being attentive to environmental conservation issues. The Bank has consistently conducted various activities to support the fostering of a favorable environment, such as by using low-energy lightbulbs (LED) at its offices, implementing a paperless system to perform various processes in the Bank, utilizing used paper for drafting and concepting purposes, as well as saving paper by providing information throughout the office network via intranet.

Corporate Social Responsibility in Social & Community Development

Social wellbeing is an important factor that plays a substantial role in ensuring the Bank's continued operations in the long run, as the Bank's business both directly and indirectly relies on the developments in the society. The Bank believes that improving social welfare will eventually strengthens the sustainability of its business. Thus, the Bank actively participates in social empowerment programs. In 2018, the Bank worked closely with the Red Cross Blood Donor Unit for Bandung Regency, to hold a blood drive at the Head Office of Bandung. This activity was attended on average by more than 80 employees who were qualified as donors. The total cost incurred for this activity in 2018 was Rp8,742,300

Corporate Social Responsibility in Employment Practices and Occupational Health & Safety

Bank BNP is committed to ensuring that all of its employees receive equal access to occupational health and safety measures as well as employment-related facilities. In 2018, Bank BNP conducted a number of activities related to

telah melaksanakan beberapa kegiatan terkait akses K3 di lingkungannya.

Di bidang ketenagakerjaan, Bank BNP senantiasa menyediakan kesempatan setara bagi seluruh karyawannya untuk meniti karier sesuai kompetensi dan pilihan mereka. Kesempatan diberikan tanpa membedakan *gender*, latar belakang pendidikan, keluarga, agama, ataupun suku bangsa karyawan. Ini didukung dengan penyelenggaraan berbagai program pelatihan, agar karyawan dapat memberikan kinerja terbaik mereka di posisi masing-masing.

Di bidang kesehatan, Bank BNP memberikan fasilitas paket berobat dan fasilitas kacamata atas tanggungan Bank bagi karyawan. Bank BNP menyelenggarakan pemeriksaan kesehatan secara berkala, dan mengikutsertakan semua karyawan dalam program Badan Penyelenggara Jaminan Sosial (BPJS) Ketenagakerjaan. Bank juga mendukung kebiasaan hidup sehat para karyawannya dengan memberikan fasilitas olah raga, antara lain futsal, zumba, yoga, dan bulutangkis.

Di bidang keselamatan kerja, secara rutin Bank BNP melaksanakan simulasi evakuasi bencana di sejumlah gedung kantornya, dalam rangka memastikan kesiapan setiap unit kerja dalam menghadapi bencana alam ataupun kecelakaan kerja.

Bank BNP terus mempertahankan komitmennya untuk melindungi hak karyawan dalam hal menyampaikan pendapat dan berserikat, sesuai peraturan dan norma yang berlaku.

Tanggung Jawab Perusahaan kepada Nasabah

Perlindungan terhadap konsumen (nasabah/non-nasabah) merupakan kewajiban setiap pelaku usaha jasa keuangan (PUJK). Oleh karena itu, Bank BNP menerapkan prinsip perlindungan konsumen dalam setiap aktivitas dan kegiatan usaha Bank. Bank BNP telah memiliki Kebijakan Perlindungan Konsumen K.U.SDM-15 Kebijakan Penanganan dan Penyelesaian Pengaduan Nasabah sebagai panduan bagi setiap unit kerja di Bank dalam melaksanakan kegiatan perlindungan konsumen.

Di tahun 2018, Bank BNP menyelenggarakan *Customer Gathering* berupa *Talkshow* dan Sosialisasi antara lain “Sosialisasi Ketentuan Informasi Keuangan untuk Kepentingan Perpajakan” pada bulan April 2018 di Cirebon, “Outlook Kurs Rupiah dan Iklim Investasi di Indonesia 2018–2019” pada September 2018 di kota Malang, dan *Talkshow* “*Economic Outlook 2019*” pada November 2018 di Jakarta. Kegiatan

occupational health and safety in its offices.

In the employment sector, Bank BNP provides equal opportunity to all employees to pursue their career in accordance with their competencies and preferences. The opportunity is provided to them regardless of their gender, educational background, family background, religion, or ethnicity. This was supported also by the execution of various training and development programs aimed at enhancing their skills, so they can give their best in their respective duties.

In terms of health care, Bank BNP provides medical care facility and spectacles allowance to its employees. The Bank conducts regular medical check-ups and has registered all of its employees in Badan Penyelenggara Jaminan Sosial (BPJS) Ketenagakerjaan program. The Bank also promotes healthy lifestyles to its employees by providing sports facilities, including for futsal, zumba, yoga, and badminton.

In terms of occupational safety, Bank BNP regularly conducts disaster evacuation simulation in many of its offices, to ensure the preparedness of each one of its work units to respond properly to disasters as well as occupational accidents.

Furthermore, Bank BNP upholds its commitment to protecting employees’ rights to express their opinions and to form unions, in accordance with the prevailing regulations and norms.

Corporate Responsibility towards Customers

Given that every party engaged in the financial services sector has the obligation to provide consumer protection to their customers and non-customers alike, Bank BNP adheres to the consumer protection principle in conducting every business activity. Bank BNP has a Consumer Protection Policy. K.U.SDM-15 titled Policy for Handling and Resolving Customer Complaints as a guideline for every work unit within the Bank in consumer protection-related activities.

In 2018, Bank BNP held a Customer Gathering event in the form of talkshows and disseminations, among others, “Dissemination of Financial Information Rules for Taxation Purposes” in April 2018 held in Cirebon, “Rupiah Exchange Rate and Investment Climate Outlook in Indonesia 2018–2019” in September 2018 in Malang, and “Economic Outlook 2019” Talkshow in November 2018 in Jakarta. These

ini dilakukan dalam rangka mengedukasi dan meningkatkan literasi finansial nasabah Bank BNP. Kegiatan ini sekaligus merupakan bagian dari kegiatan BNP Business Club untuk mendekatkan diri dengan mitra Bank BNP sehingga tercipta sinergi yang baik dan berdampak positif terhadap kebersamaan. Ini akan sama-sama memajukan Bank BNP beserta mitranya (dan nasabah).

Untuk meningkatkan pelayanan bagi nasabah, Bank BNP telah menyediakan situs web untuk berinteraksi dengan nasabah, sekaligus memberikan ruang bagi mereka untuk menyampaikan kritik dan saran selain menerima informasi mengenai produk dan jasa perbankan Bank. Situs web ini senantiasa diperbarui dan dapat diakses di www.bankbnp.com.

Bank BNP aktif di media sosial, dengan akun resmi pada jejaring sosial Twitter di @Bank_BNP, Facebook di BankBNP, Instagram di bankbnp, dan untuk produk KTA Mirai+ nya, aktivitas sosial mediana dilakukan di @Mirai+ dan untuk YouTube di BNP MIRAIPlus. Di media sosial tersebut, Bank BNP menyampaikan informasi terkait kegiatan, produk dan jasanya, sekaligus menerima kritik dan saran terkait layanan Bank.

Nasabah yang ingin melakukan pengaduan melalui jalur formal dapat langsung mengirim e-mail ke pengaduan.nasabah@bankbnp.com.

Edukasi Masyarakat di Bidang Perbankan

Bank BNP telah menjalankan sejumlah kegiatan edukasi keuangan di tahun 2018, sebagai salah satu upaya untuk meningkatkan pemahaman masyarakat terhadap perbankan. Bank BNP melakukan kegiatan edukasi keuangan kepada masyarakat terutama pelajar dan mahasiswa tentang manfaat menabung serta mengajak mereka untuk menumbuhkan budaya menabung sejak usia dini.

Sebagai bentuk implementasi Peraturan Presiden (Perpres) No. 82 Tahun 2016 tentang Strategi Nasional Keuangan Inklusif (SNKI), OJK kembali menyelenggarakan kegiatan “Bulan Inklusi Keuangan” pada Oktober 2018. Untuk mendukung program tersebut, pada Oktober 2018 di SDN Coblong Bandung, Bank BNP melakukan edukasi tentang manfaat menumbuhkan budaya menabung sejak usia dini pada anak-anak kelas 6 SD. Juga di Oktober, bertempat di Aula Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Parahyangan (UNPAR) Bandung, Bank BNP melaksanakan kegiatan Edukasi Perbankan berupa Kuliah Umum Pengenalan Program Pencegahan Anti Pencucian Uang dan Pendanaan Teroris di Kalangan Generasi Muda. Kegiatan tersebut dihadiri sekitar 100 mahasiswa Fakultas

were carried out in order to educate and improve the financial literacy of Bank BNP customers. This activity is also part of BNP Business Club's activities aiming to foster rapport with Bank BNP's partners, in order to create a beneficial synergy that may give a positive impact on mutual growth. This will both advance Bank BNP and its partners (and customers).

To further improve the quality of service to its customers, Bank BNP has a corporate website to enable interaction with customers, and also to provide them with a means to submit their criticisms and inputs, in addition to them receiving information regarding the banking products and services offered by the Bank. This website is regularly updated and is available on www.bankbnp.com.

Bank BNP is also active on social media, having an official account on Twitter (@Bank_BNP), Facebook (BankBNP), Instagram (bankbnp), and for its KTA Mirai+, its social media accounts are @Mirai+ and BNP MIRAIPlus on YouTube. On these social media, Bank BNP delivers relevant information on its activities, products, and services, in addition to accepting criticisms and inputs related to the Bank's service.

Customers wishing to submit their grievances through formal means may directly e-mail Bank BNP via pengaduan.nasabah@bankbnp.com.

Banking Education for the Public

Bank BNP conducted a series of financial education activities in 2018 as a means to improve the public's understanding regarding banking. Bank BNP performed this financial education activity to the public, in particular to the students, to describe the benefits of saving money, and to encourage them to make saving a habit since a young age.

As a form of implementation of the Presidential Regulation (Perpres) No. 82/2016 on the National Strategy for Inclusive Finance (SNKI), OJK re-organized a “Financial Inclusion Month” in October 2018. To support this program, in October 2018 at SDN Coblong Bandung, Bank BNP gave an education on the benefits of fostering a saving culture since an early age to 6th graders. Also in October, held at the Hall of the Faculty of Economics, Parahyangan Catholic University (UNPAR) Bandung, Bank BNP conducted a Banking Education Prevention Program, namely a Public Lecture Introduction to Anti-Money Laundering and Terrorist Financing Among Youths. The activity was attended by around 100 students of the Faculty of Economics of UNPAR, and also attended by



Ekonomi UNPAR dan didampingi oleh dosen, Ketua Jurusan, dan Ketua Program Studi.

Tujuan dilakukannya edukasi perbankan mengenai Pengenalan Program Pencegahan Anti Pencucian Uang dan Pendanaan Teroris di kalangan generasi muda adalah agar setiap WNI memahami dan berperan aktif dalam upaya pencegahan tindak pidana pencucian uang dan pendanaan terorisme, serta agar generasi muda mengetahui dan memahami tipologi, metode/modus, dan dampak tindak pidana pencucian uang dan pendanaan terorisme.

Selain itu, pada November 2018, Bank BNP mengajak nasabah di wilayah Jakarta untuk mengikuti *Talkshow* dengan tema “*Economic Outlook 2019*”.

Biaya yang dikeluarkan di tahun 2018 oleh Bank BNP untuk mengedukasi serta meningkatkan literasi dan inklusi keuangan masyarakat adalah Rp122.313.000.

the lecturers, Heads of Department, and the Program Head.

The purpose of this education regarding the introduction of the Anti-Money Laundering and Terrorist Funding Prevention Program among the young generation was so that every Indonesian citizen understands and plays an active role in preventing money laundering and terrorism financing, and so that the younger generation knows and understands the typology, methods/modes, and the impacts of money laundering and terrorism financing crimes.

In addition, in November 2018, Bank BNP invited customers domiciled in Jakarta to attend a talkshow with the theme “*Economic Outlook 2019*”.

The total expense incurred in 2018 by Bank BNP to educate and improve the public’s financial literacy and inclusion amounted to Rp122,313,000.

LAPORAN KEUANGAN

Financial Report



PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk

**LAPORAN KEUANGAN/
FINANCIAL STATEMENTS**

**UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2018 DAN 2017/
FOR THE YEAR ENDED
DECEMBER 31, 2018 AND 2017**

**DAN LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN/
AND INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT**

	<u>Halaman/ Page</u>	
SURAT PERNYATAAN DIREKSI		DIRECTORS' STATEMENT LETTER
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN		INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT
LAPORAN KEUANGAN – Untuk tahun-tahun yang berakhir 31 Desember 2018 dan 2017		FINANCIAL STATEMENTS – For the years ended December 31, 2018 and 2017
Laporan Posisi Keuangan	1	Statements of Financial Position
Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain	3	Statements of Profit or Loss and Other Comprehensive Income
Laporan Perubahan Ekuitas	4	Statements of Changes in Equity
Laporan Arus Kas	5	Statements of Cash Flows
Catatan atas Laporan Keuangan	6	Notes to Financial Statements

**BANK BNP**A member of **MUFG**,
a global financial group

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG TANGGUNG JAWAB
ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN – TAHUN YANG BERAKHIR
PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2018 DAN 2017
PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk**

**BOARD OF DIRECTORS' STATEMENT
REGARDING THE RESPONSIBILITY
FOR FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEARS ENDED
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk**

Kami yang bertanda tangan di bawah ini :

We, the undersigned below :

1. Nama / *Name*
Alamat Kantor / *Office Address*
Alamat Domisili Sesuai KTP /
Domicile as Stated in ID Card
Nomor Telephon / *Telephone Number*
Jabatan / *Position*

Hideki Nakamura
Jl. Ir. H. Juanda No. 95 Bandung – 40132, Indonesia
De Bale Pakuan Unit B-8, Jl. Ciumbuleuit no. 197
Bandung - Indonesia
(022) 82560100
Presiden Direktur / *President Director*

2. Nama / *Name*
Alamat Kantor / *Office Address*
Alamat Domisili Sesuai KTP /
Domicile as Stated in ID Card
Nomor Telephon / *Telephone Number*
Jabatan / *Position*

Eiichiro Sakai
Jl. Ir. H. Juanda No. 95 Bandung – 40132, Indonesia
Grand Royal Panghegar Apartment Tower A Royal Suite 9B-01
Jl. Merdeka No. 2
Bandung – Indonesia
(022) 82560100
Direktur / *Director*

menyatakan bahwa :

state that :

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk.
2. Laporan keuangan PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Indonesia
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk telah dimuat secara lengkap dan benar.
b. Laporan keuangan PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material.
4. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal dalam PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk.

1. *We are responsible for the preparation and presentation of the financial statements.*
2. *The financial statements of PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk have been prepared and presented in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards.*
3. a. *All information in the financial statements of PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk is complete and truthfull manner.*
b. *The financial statements of PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk do not content any incorrect information or material facts nor do they omit information and material facts.*
4. *We are responsible for the PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk internal control system.*

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

This statement has been made truthfully.

Bandung, 04 Februari / February 2019

Atas nama dan mewakili Direksi / For and on behalf of The Board of Directors



Hideki Nakamura **Eiichiro Sakai**
 Presiden Direktur / *President Director* Direktur / *Director*



Laporan Auditor Independen

No. 00008/2.1097/AU.1/07/0569-2/1/II/2019

Pemegang Saham, Dewan Komisaris dan Direksi

PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk ("Bank") terlampir, yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2018, serta laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, dan suatu ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan dan informasi penjelasan lainnya.

Tanggung Jawab Manajemen atas Laporan Keuangan

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

Tanggung Jawab Auditor

Tanggung jawab kami adalah untuk menyatakan suatu opini atas laporan keuangan tersebut berdasarkan audit kami. Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Standar tersebut mengharuskan kami untuk mematuhi ketentuan etika serta merencanakan dan melaksanakan audit untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan bebas dari kesalahan penyajian material.

Suatu audit melibatkan pelaksanaan prosedur untuk memperoleh bukti audit tentang angka-angka dan pengungkapan dalam laporan keuangan. Prosedur yang dipilih bergantung pada pertimbangan auditor, termasuk penilaian atas risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan. Dalam melakukan penilaian risiko tersebut, auditor mempertimbangkan pengendalian internal yang relevan dengan penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan entitas untuk merancang prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal entitas. Suatu audit juga mencakup pengevaluasian atas ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan dan kewajaran estimasi akuntansi yang dibuat oleh manajemen, serta pengevaluasian atas penyajian laporan keuangan secara keseluruhan.

Independent Auditors' Report

No. 00008/2.1097/AU.1/07/0569-2/1/II/2019

The Stockholders, Board of Commissioners and Directors

PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk

We have audited the accompanying financial statements of PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk ("the Bank"), which comprise the statements of financial position as of December 31, 2018, and the statements of profit or loss and other comprehensive income, statement of changes in equity, and statement of cash flows for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information.

Management's Responsibility for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of these financial statements in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of the financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Auditor's Responsibility

Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with Standards on Auditing established by the Indonesian Institute of Certified Public Accountants. Those standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatement.

An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on the auditor's judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditors consider internal control relevant to the entity's preparation and fair presentation of the financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the entity's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.

Satrio Bing Eny & Rekan

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee ("DTTL"), its network of member firms, and their related entities. DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL (also referred to as "Deloitte Global") does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/id/about to learn more about our global network of member firms.

Satrio Bing Eny & Rekan

Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.

Opini

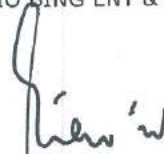
Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk tanggal 31 Desember 2018, serta kinerja keuangan dan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

We believe the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.

Opinion

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk as of December 31, 2018, and its financial performance and cash flows for the year then ended, in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards.

SATRIO BING ENY & REKAN



Riniiek Winarsih

Izin Akuntan Publik/License Public Accountant No. AP.0569

04 Februari 2019/February 04, 2019

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
LAPORAN POSISI KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017
(Dinyatakan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

	2018 Rp	Catatan/ Notes	2017 Rp	
<u>ASET</u>				<u>ASSETS</u>
KAS	137.379.386	5	88.984.153	CASH
GIRO PADA BANK INDONESIA	505.303.065	6	463.950.330	DEMAND DEPOSITS WITH BANK INDONESIA
GIRO PADA BANK LAIN		7		DEMAND DEPOSITS WITH OTHER BANKS
Pihak berelasi	200.752		6.849.926	Related party
Pihak ketiga	88.022.159		104.698.182	Third parties
Jumlah	88.222.911		111.548.108	Total
PENEMPATAN PADA BANK INDONESIA DAN BANK LAIN	647.164.140	8	391.923.355	PLACEMENTS WITH BANK INDONESIA AND OTHER BANKS
EFEK-EFEK DIMILIKI HINGGA JATUH TEMPO	470.300.252	9	665.846.239	HELD-TO-MATURITY SECURITIES
TAGIHAN SPOT DAN DERIVATIF	10.721	10	-	SPOT AND DERIVATIVE RECEIVABLES
KREDIT		11		LOANS
Pihak berelasi	94.602.895	38	72.232.249	Related parties
Pihak ketiga	6.211.307.373		5.772.019.502	Third parties
	6.305.910.268		5.844.251.751	
Dikurangi: cadangan kerugian penurunan nilai	(94.122.149)		(156.580.752)	Less: allowance for impairment losses
Jumlah	6.211.788.119		5.687.670.999	Total
TAGIHAN AKSEPTASI	17.025.539	12	-	ACCEPTANCES RECEIVABLE
ASET PAJAK TANGGUHAN	-	35	9.470.582	DEFERRED TAX ASSETS
ASET TETAP - setelah dikurangi akumulasi penyusutan sebesar Rp 76.391.451 pada 31 Desember 2018 dan Rp 71.787.283 pada 31 Desember 2017	24.512.877	13	30.473.524	PREMISES AND EQUIPMENT - net of accumulated depreciation of Rp 76,391,451 at December 31, 2018 and Rp 71,787,283 at December 31, 2017
ASET TAK BERWUJUD - setelah dikurangi akumulasi amortisasi sebesar Rp 10.219.610 pada 31 Desember 2018 dan Rp 8.015.533 pada 31 Desember 2017	4.470.772	14	4.625.586	INTANGIBLE ASSETS - net of accumulated amortization of Rp 10,219,610 at December 31, 2018 and Rp 8,015,533 at December 31, 2017
ASET LAIN-LAIN - BERSIH	102.483.429	15	126.538.751	OTHER ASSETS - NET
JUMLAH ASET	8.208.661.211		7.581.031.627	TOTAL ASSETS

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan.

See accompanying notes to financial statements which are an integral part of the financial statements.

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
LAPORAN POSISI KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017
(Dinyatakan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

	2018 Rp	Catatan/ Notes	2017 Rp	
<u>LIABILITAS DAN EKUITAS</u>				<u>LIABILITIES AND EQUITY</u>
<u>LIABILITAS</u>				<u>LIABILITIES</u>
LIABILITAS SEGERA	16.130.142	16	10.993.226	LIABILITIES PAYABLE IMMEDIATELY
SIMPANAN DARI NASABAH		17		DEPOSITS FROM CUSTOMERS
Pihak berelasi	278.795.130	38	331.486.860	Related parties
Pihak ketiga	6.429.172.215		5.886.693.630	Third parties
Jumlah	6.707.967.345		6.218.180.490	Total
SIMPANAN DARI BANK LAIN	92.913.385	18	93.037.787	DEPOSITS FROM OTHER BANKS
LIABILITAS AKSEPTASI	17.025.539	12		ACCEPTANCES LIABILITIES
UTANG PAJAK	10.270.382	34	9.332.313	TAXES PAYABLE
LIABILITAS SPOT DAN DERIVATIF	8.774	10	-	SPOT AND DERIVATIVE LIABILITIES
PINJAMAN SUBORDINASI	-	19	80.509.545	SUBORDINATED LOAN
LIABILITAS LAIN-LAIN	22.157.948	20	31.129.900	OTHER LIABILITIES
JUMLAH LIABILITAS	6.866.473.515		6.443.183.261	TOTAL LIABILITIES
<u>EKUITAS</u>				<u>EQUITY</u>
MODAL SAHAM - nilai nominal				CAPITAL STOCK - Rp 500 par value
Rp 500 per saham (nilai penuh)				per share (full amount)
Modal dasar - 1.000.000.000 saham				Authorized - 1,000,000,000 shares
Modal ditempatkan dan disetor				subscribed and paid-up - 799,894,587
799.894.587 saham dan pada				shares at December 31, 2018
31 Desember 2018 dan 676.833.882				and 676,833,882 shares at
saham pada 31 Desember 2017	399.947.294	21	338.416.941	December 31, 2017
TAMBAHAN MODAL DISETOR - BERSIH	355.798.038	22	221.037.590	ADDITIONAL PAID-IN CAPITAL - NET
SALDO LABA				RETAINED EARNINGS
Ditentukan penggunaannya	72.580.036		72.580.036	Appropriated
Tidak ditentukan penggunaannya	513.862.328		505.813.799	Unappropriated
JUMLAH EKUITAS	1.342.187.696		1.137.848.366	TOTAL EQUITY
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS	8.208.661.211		7.581.031.627	TOTAL LIABILITIES AND EQUITY

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan.

See accompanying notes to financial statements which are an integral part of the financial statements.

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN
KOMPREHENSIF LAIN
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2018 DAN 2017
(Dinyatakan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
STATEMENTS OF PROFIT OR LOSS AND
OTHER COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE YEARS ENDED DECEMBER 31, 2018 AND 2017
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

	2018 Rp	Catatan/ Notes	2017 Rp	
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL				OPERATING INCOME AND EXPENSES
Pendapatan dan beban bunga				Interest income and expenses
Pendapatan bunga	897.530.625	24	824.899.742	Interest income
Beban bunga	(364.650.233)	25	(367.811.880)	Interest expense
Pendapatan bunga-bersih	532.880.392		457.087.862	Interest income-net
Pendapatan operasional lainnya				Other operating income
Pendapatan provisi dan komisi lainnya	2.767.836	26	3.050.619	Other fees and commissions
Pendapatan transaksi devisa-bersih	2.501.703	27	1.809.741	Gain of foreign exchanges-net
Pendapatan lainnya	40.072.891	27	38.932.680	Other income
Jumlah pendapatan operasional lainnya	45.342.430		43.793.040	Total other operating income
Beban operasional lainnya				Other operating expenses
Pembentukan cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan	(157.228.617)	28	(138.427.343)	Provision allowance for impairment losses on financial assets
Beban umum dan administrasi	(141.403.896)	29	(173.176.187)	General and administrative expenses
Beban gaji dan tunjangan	(246.036.811)	30	(229.573.983)	Salaries and allowance expenses
Beban lain-lain	(21.379.748)	31	(26.151.402)	Other expenses
Jumlah beban operasional lainnya	(566.049.072)		(567.328.915)	Total other operating expenses
Jumlah beban operasional lainnya-bersih	(520.706.642)		(523.535.875)	Total other operating expenses-net
LABA (RUGI) OPERASIONAL-BERSIH	12.173.750		(66.448.013)	NET OPERATING INCOME (LOSS)
PENDAPATAN DAN BEBAN NON-OPERASIONAL				NON-OPERATING INCOME AND EXPENSES
Pendapatan non-operasional	6.517.045	32	4.809.951	Non-operating income
Beban non-operasional	(1.171.684)	33	(7.493.944)	Non-operating expenses
LABA (RUGI) SEBELUM MANFAAT (BEBAN) PAJAK	17.519.111		(69.132.006)	INCOME (LOSS) BEFORE TAX BENEFIT (EXPENSE)
MANFAAT (BEBAN) PAJAK:		35		TAX BENEFIT (EXPENSE):
Kini	-		-	Current
Tangguhan	(9.470.582)		9.470.582	Deferred
Manfaat (beban) pajak-bersih	(9.470.582)		9.470.582	Tax benefit (expense)-net
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN - BERSIH	8.048.529		(59.661.424)	NET INCOME (LOSS) FOR THE YEAR
LABA (RUGI) PER SAHAM DASAR (JUMLAH PENUH)	10,56	37	(88,15)	BASIC EARNINGS (LOSS) PER SHARE (FULL AMOUNT)

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan.

See accompanying notes to financial statements which are an integral part of the financial statements.

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2018 DAN 2017
(Dinyatakan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
STATEMENTS OF CHANGES IN EQUITY
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018 AND 2017
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

	Catatan/ <i>Notes</i>	Modal disetor/ <i>Paid-up capital</i>	Tambahan modal disetor/ <i>Additional paid in capital</i>	Saldo laba/ <i>Retained earnings</i>		Jumlah ekuitas/ <i>Total equity</i>	
				Ditentukan penggunaannya/ <i>Appropriated</i>	Tidak ditentukan penggunaannya/ <i>Unappropriated</i>		
		Rp	Rp	Rp	Rp	Rp	
Saldo per 1 Januari 2017		338.416.941	221.037.590	71.770.036	566.285.223	1.197.509.790	Balance as of January 1, 2017
Rugi komprehensif tahun berjalan		-	-	-	(59.661.424)	(59.661.424)	Comprehensive loss for the year
Cadangan umum	23	-	-	810.000	(810.000)	-	Appropriation of general reserve
Saldo per 31 Desember 2017		338.416.941	221.037.590	72.580.036	505.813.799	1.137.848.366	Balance as of December 31, 2017
Hasil emisi bersih dari Penawaran Umum Terbatas IV	21,22	61.530.353	134.760.448	-	-	196.290.801	Net Proceeds from Limited Public Offering (Rights Issue) IV
Laba komprehensif tahun berjalan		-	-	-	8.048.529	8.048.529	Comprehensive income for the year
Saldo per 31 Desember 2018		399.947.294	355.798.038	72.580.036	513.862.328	1.342.187.696	Balance as of December 31, 2018

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan.

See accompanying notes to financial statements which are an integral part of the financial statements.

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
LAPORAN ARUS KAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2018 DAN 2017
(Dinyatakan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
STATEMENTS OF CASH FLOWS
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018 AND 2017
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

	2018 Rp	2017 Rp	
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI			CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES
Penerimaan bunga, provisi dan komisi	887.817.169	825.426.258	Interest, fees, and commission received
Penerimaan pendapatan operasional lainnya	43.955.780	41.447.255	Other operating income received
Penerimaan pendapatan non-operasional lainnya	1.612.010	1.201.377	Other non-operating income received
Pembayaran bunga	(362.337.888)	(369.363.602)	Interest paid
Pembayaran beban operasional	(384.212.017)	(416.762.504)	Operating expenses paid
Pembayaran beban non-operasional	(1.171.684)	(7.113.944)	Non-operating expenses paid
Pembayaran pajak penghasilan badan	-	(4.613.815)	Payment of corporate income tax
Penerimaan atas pengembalian pajak	10.373.080	-	Receipt from tax refund
Arus Kas Operasi Sebelum Perubahan Aktivitas Operasi	196.036.450	70.221.025	Operating Cash Flows Before Changes in Operating Activities
Penurunan (kenaikan) dalam aset operasi:			Decrease (increase) in operating assets:
Kredit yang diberikan	(682.728.871)	(620.311.392)	Loans
Aset lain-lain	2.117.356	22.306.200	Other assets
Kenaikan (penurunan) dalam liabilitas operasi:			Increase (decrease) in operating liabilities:
Liabilitas segera	5.136.916	(1.792.828)	Obligation due immediately
Simpanan dari nasabah	489.786.856	(94.122.657)	Deposits from customers
Simpanan dari bank lain	(124.402)	39.680.257	Deposits from other banks
Liabilitas akseptasi	-	(4.011.504)	Acceptance liabilities
Utang pajak	938.069	(107.610)	Taxes payable
Liabilitas lain-lain	(11.284.296)	2.583.026	Other liabilities
Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Operasi	(121.922)	(585.555.483)	Net Cash Used in Operating Activities
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI			CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES
Penjualan/(pembelian) efek-efek dimiliki hingga jatuh tempo-bruto	204.322.095	351.355.258	Sales/(purchase) of securities held to maturity-gross
Penerimaan dari penjualan aset tetap	6.786.579	5.019.754	Proceeds from sale of fixed assets
Pembelian aset tetap	(3.055.188)	(11.888.938)	Acquisition of fixed assets
Pembelian aset tak berwujud	(2.049.263)	(3.410.574)	Acquisition of intangible assets
Kas Bersih Diperoleh dari Aktivitas Investasi	206.004.223	341.075.500	Net Cash Provided by Investing Activities
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN			CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES
Penambahan modal saham	196.290.800	-	Issuance of capital stock
Pelunasan pinjaman subordinasi	(80.509.545)	-	Payment of subordinated loans
Kas Bersih Diperoleh dari Aktivitas Pendanaan	115.781.255	-	Net Cash Provided by Financing Activities
KENAIKAN (PENURUNAN) BERSIH KAS DAN SETARA KAS	321.663.556	(244.479.983)	NET INCREASE (DECREASE) IN CASH AND CASH EQUIVALENTS
KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN	1.056.405.946	1.300.885.929	CASH AND CASH EQUIVALENTS AT BEGINNING OF YEAR
KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN	1.378.069.502	1.056.405.946	CASH AND CASH EQUIVALENTS AT END OF YEAR
PENGUNGKAPAN TAMBAHAN			SUPPLEMENTAL DISCLOSURE
Kas dan Setara Kas terdiri dari:			Cash and cash equivalents consist of:
Kas	137.379.386	88.984.153	Cash
Giro pada Bank Indonesia	505.303.065	463.950.330	Demand deposits with Bank Indonesia
Giro pada bank lain	88.222.911	111.548.108	Demand deposits with other banks
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	647.164.140	391.923.355	Placements with Bank Indonesia and other banks
Jumlah Kas dan Setara Kas	1.378.069.502	1.056.405.946	Total Cash and Cash Equivalents

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan.

See accompanying notes to financial statements which are an integral part of the financial statements.

1. UMUM

a. Pendirian dan Informasi Umum

PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk (dahulu PT Bank Pasar Karya Parahyangan) selanjutnya disebut "Bank" didirikan berdasarkan akta notaris Komar Andasasmita, SH, No. 47 tanggal 18 Januari 1972. Akta pendirian tersebut telah mendapat persetujuan dari Menteri Kehakiman Republik Indonesia berdasarkan Surat Keputusan No. YA 5/11/19 tanggal 15 Mei 1974. Berdasarkan akta notaris Albertus Sutjipto Budihardjoputro, SH. No. 27 tanggal 10 Maret 1989, para pemegang saham memutuskan untuk mengubah status Bank dari Bank Pasar menjadi Bank Umum, dimana akta perubahan telah mendapat persetujuan dari Menteri Kehakiman Republik Indonesia dengan Surat Keputusan No. C2-4155.HT.01.04. TH-1989 tanggal 2 Mei 1989. Bank memperoleh izin untuk beroperasi sebagai bank umum dari Menteri Keuangan Republik Indonesia dengan Surat Keputusan No. 748/KMK.013/1989 tanggal 3 Juli 1989. Bank juga telah memperoleh izin untuk menjalankan aktivitas sebagai bank devisa berdasarkan Surat Keputusan Direksi Bank Indonesia No. 27/54/KEP/DIR tanggal 5 Agustus 1994.

Anggaran Dasar Bank telah mengalami beberapa kali perubahan. Perubahan terakhir Anggaran Dasar dengan Akta Pernyataan Keputusan Rapat No. 5 tanggal 31 Mei 2013 yang dibuat dihadapan notaris Kirana Iyminerva Wilamarta, S.H., LL.M notaris di Bandung sehubungan dengan perubahan modal dasar dan ditempatkan dan disetor. Akta tersebut telah dicatat dalam Keputusan Menteri Hukum Dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan surat keputusan No. AHU-AH.01.10-22001 Tahun 2013 tentang Persetujuan Perubahan Anggaran Dasar Perseroan.

Sesuai dengan pasal 2 anggaran Dasar Bank, ruang lingkup kegiatan Bank adalah menjalankan kegiatan umum perbankan.

Induk perusahaan Bank adalah Mitsubishi UFJ Financial Group (MUFG), sedangkan pemegang saham pengendali Bank adalah ACOM CO.LTD., yang didirikan di Jepang. ACOM CO. LTD memiliki entitas anak dan perusahaan pihak berelasi yang tersebar di beberapa negara.

1. GENERAL

a. Establishment and General Information

PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk (formerly PT Bank Pasar Karya Parahyangan) ("The Bank") domiciled in Bandung, was established based on the Notarial Deed No. 47 dated January 18, 1972 of Notary Komar Andasasmita, SH. The notary deed was approved by the Minister of Justice of the Republic of Indonesia through his decision letter No. Y.A 5/11/19 dated May 15, 1974. Based on the Notary Deed No. 27 dated March 10, 1989 of Notary Albertus Sutjipto Budihardjoputro SH, the shareholders has decided to change the status of the Bank from savings and loan bank into commercial bank, the change of deed was approved by the Minister of Justice of the Republic of Indonesia through his decision letter No. C2-4155.HT.01.04. Year 1989 dated May 2, 1989. The Bank obtained its operating license in general banking from the Minister of Finance of the Republic of Indonesia through his decision letter No. 748/KMK.013/1989 dated July 3, 1989. The bank also obtained a license to engage in foreign exchange activities based on the Directors of Bank Indonesia's Decision Letter No. 27/54/KEP/ DIR dated August 5, 1994.

The Bank's Articles of Association have been amended several times. The latest amendment of the Bank's Articles of Association was by Notarial Deed No. 5 dated May 31, 2013 of Kirana Iyminerva Wilamarta, S.H., LL.M, notary in Bandung in connection with the change of the Bank's authorized capital and issued and fully paid. The change was approved by the Ministry of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia in his Decision Letter No. AHU-AH.01.10-22001 year 2013 concerning the approval of changes in the Articles of Association.

In accordance with Article 2 of the Bank's Articles of Association, the scope of its activities is to engage in banking business in general.

The Bank's Parent Company is Mitsubishi UFJ Financial Group (MUFG), while the ultimate Parent Company of the Bank is ACOM CO. LTD., which is incorporated in Japan. ACOM CO. LTD has subsidiaries and affiliates in other countries.

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 DAN UNTUK TAHUN-
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT (Disajikan dalam ribuan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain) – Dilanjutkan

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

Kantor pusat Bank beralamat di Jalan Ir. H. Juanda No. 95 Bandung. Pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017, jumlah seluruh kantor di Indonesia adalah sebagai berikut:

The Bank's head office is located at Jalan Ir. H. Juanda No. 95 Bandung. As at December 31, 2018 and 2017, the number of offices in Indonesia were as follows:

	2018	2017	
Kantor Pusat	1	1	Head Office
Kantor Cabang	13	13	Branch Offices
Kantor Cabang Pembantu dan Kantor Kas	44	45	Sub Branch Offices and Cash Offices
Mobil Kas	3	3	Mobile Cash
Kantor Fungsional Non-operasional	1	1	Non Operation Functional Offices
Jumlah	<u>62</u>	<u>63</u>	Total

b. Penawaran Umum Saham dan Bank

b. Public Offering of the Bank's Shares

Pada tanggal 14 Desember 2000, Bank memperoleh pernyataan efektif dari Ketua Badan Pengawas Pasar Modal ("BAPEPAM") melalui surat No. S-3663/PM/2000 melakukan Penawaran Umum Perdana atas 50.000.000 Saham Biasa dengan harga penawaran sebesar Rp 525 setiap saham, dan 20.000.000 Waran Seri I disertai dengan Saham Biasa atas nama, Waran diberikan secara cuma-cuma dan periode pelaksanaan Waran Seri I mulai dari 10 Juli 2001 sampai dengan 9 Januari 2004 dengan harga penawaran sebesar Rp 600 per saham. Pada tanggal 10 Januari 2001 saham tersebut telah dicatatkan pada Bursa Efek Indonesia (dahulu Bursa Efek Jakarta) dengan Surat Direksi PT Bursa Efek Jakarta No. S-0058/BEJ-EEM/01-2001 tanggal 8 Januari 2001.

On December 14, 2000, the Bank obtained the effective notification from the Chairman of the Capital Market Supervisory Board ("BAPEPAM") through Letter No. S-3663/PM/2000 the Bank undertook an Initial Public Offering of 50,000,000 common shares at the offering price of Rp 525 per share and 20,000,000 Warrants Series I which has embedded Common Shares. The Warrants were issued free in charge and the exercise period Warrant Series I starting from July 10, 2001 until January 9, 2004 at the offering price of Rp 600 per share. On January 10, 2001, the shares were registered at Indonesia Stock Exchange (formerly Jakarta Stock Exchange) based on the Board of Directors' of Jakarta Stock Exchange letter No. S-0058/BEJ-EEM/01-2001 dated January 8, 2001.

Bank telah melakukan Penawaran Umum Terbatas I dalam rangka penerbitan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (HMETD) sebanyak 158.275.000 lembar saham dari 7 Juli sampai dengan 13 Juli 2006 dengan harga penawaran sebesar Rp 550 (nilai penuh) per saham berdasarkan surat pernyataan efektif dari BAPEPAM-LK No. S-714/BL/2006 tanggal 22 Juni 2006.

The Bank undertook the Pre-emptive Rights Issue I of 158,275,000 shares from July 7, 2006 up to July 13, 2006 at the offering price of Rp 550 (full amount) per share based on the Letter of Notification from the BAPEPAM-LK No. S-714/BL/2006 dated June 22, 2006.

Bank telah melakukan Penawaran Umum Terbatas II dalam rangka penerbitan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (HMETD) sebanyak 99.963.158 lembar saham dari 14 Oktober 2010 sampai dengan 20 Oktober 2010 dengan harga penawaran sebesar Rp 1.000 (nilai penuh) per saham berdasarkan surat pernyataan efektif dari BAPEPAM-LK No. S-8992/BL/2010 tanggal 30 September 2010.

The Bank undertook the Pre-emptive Rights Issue II of 99,963,158 shares from October 14, 2010 up to October 20, 2010 at the offering price of Rp 1.000 (full amount) per share based on the Letter of Notification from the BAPEPAM-LK No. S-8992/BL/2010 dated September 30, 2010.

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 DAN UNTUK TAHUN-
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT (Disajikan dalam ribuan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain) – Dilanjutkan

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

Bank telah melakukan Penawaran Umum Terbatas III dalam rangka penerbitan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (HMETD) sebanyak 260.320.724 lembar saham dari 17 Mei 2013 sampai dengan 23 Mei 2013 dengan harga penawaran sebesar Rp 1.150 (nilai penuh) per saham berdasarkan surat pernyataan efektif dari Otoritas Jasa Keuangan ("OJK") No. S-102/D.04/2013 tanggal 2 Mei 2013.

The Bank undertook the Pre-emptive Rights Issue III of 260,320,724 shares from May 17, 2013 up to May 23, 2013 at the offering price of Rp 1.150 (full amount) per share based on the Letter of Notification from the Financial Service Authority ("OJK") NGo. S-102/D.04/2013 dated May 2, 2013.

Bank telah melakukan Penawaran Umum Terbatas IV dalam rangka penerbitan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (HMETD) sebanyak 123.060.705 lembar saham dari 15 Mei 2018 sampai dengan 22 Mei 2018 dengan harga penawaran sebesar Rp 1.625 (nilai penuh) per saham berdasarkan surat pernyataan efektif dari Otoritas Jasa Keuangan ("OJK") No. S-38/D.04/2018 tanggal 30 April 2018.

The Bank undertook the Pre-emptive Rights Issue IV of 123,060,705 shares from May 15, 2018 up to May 22, 2018 at the offering price of Rp 1.625 (full amount) per share based on the Letter of Notification from the Financial Service Authority ("OJK") No. S-38/D.04/2018 dated April 30, 2018.

c. Dewan Komisaris, Direksi dan, Komite audit, dan Karyawan

c. Board of Commissioners, Directors, Audit Committee and Employees

Pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017, anggota Dewan Komisaris dan Direksi dan Komite Audit adalah sebagai berikut:

As of December 31, 2018 and, 2017, the Bank's Board of Commissioners, Directors and Audit Committee are as follows:

	2018	2017	
Dewan Komisaris			Board of Commissioners
Presiden Komisaris	Masaru Kuroda	Michio Atsuda	President Commissioner
Komisaris	Tatang Hermawan	Tatang Hermawan	Commissioner
Komisaris independen	Karel Tanok	Karel Tanok	Independent Commissioners
	Bachtiar Alam	Bachtiar Alam	
Dewan Direksi			Board of Directors
Presiden Direktur	Hideki Nakamura	Hideki Nakamura	President Director
Direktur	Eiichiro Sakai	Eiichiro Sakai	Directors
	Markus Sugiono	Markus Sugiono	
	Kevin Cahyadi Tatang	Kevin Cahyadi Tatang	
Direktur Independen	Trie Karjati Wibowo	Trie Karjati Wibowo	Independent Director
Komite Audit			Audit Committee
Ketua	Karel Tanok	Bachtiar Alam	Chairman
Anggota	Inge Barlian	Inge Barlian	Members
	Damajanti Tanumihardja	Damajanti Tanumihardja	
Kepala Divisi Internal Audit	Rosep Tunggal Lasmana	Raden Widawati	Internal Audit Division Head
Sekretaris Perusahaan	Roni Taniady	Mario Yahya	Corporate Secretary

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 DAN UNTUK TAHUN-
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT (Disajikan dalam ribuan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain) – Dilanjutkan

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

Pembentukan Komite Audit Bank telah sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia (PBI) No. 8/14/PBI/2006 tanggal 5 Oktober 2006 dan Peraturan Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan (Bapepam-LK) No. IX.I.5. Susunan Dewan Komisaris dan Direksi pada tanggal 31 Desember 2018 berdasarkan akta Notaris Kirana Iyminerva Wilamarta, S.H., LL.M., No. 3 tanggal 10 Maret 2018. Susunan Dewan Komisaris dan Direksi pada tanggal 31 Desember 2017 berdasarkan akta Notaris Kirana Iyminerva Wilamarta, S.H., LL.M., No. 1 tanggal 5 Juli 2017. Pada tanggal 31 Desember 2018 dan 31 Desember 2017, Bank memiliki karyawan tetap masing-masing sebanyak 1.442 dan 1.144 karyawan. Jumlah gaji dan tunjangan yang dibayarkan kepada Dewan Komisaris dan Direksi masing-masing sebesar Rp 2.104.187 dan Rp 11.375.590 pada tahun 2018 dan dan Rp 2.160.860 dan Rp 11.683.574 pada tahun 2017.	Establishment of the Bank's Audit Committee is in compliance with the requirements of Bank Indonesia regulation (PBI) No. 8/14/PBI/2006 dated October 5, 2006 and the Capital Market and Financial Institution Supervisory Agency (Bapepam-LK) regulation No. IX.I.5. The composition of the Board of Commissioners and Board of Directors as of December 31, 2018 was notarized by Notarial Deed of Kirana Iyminerva Wilamarta, S.H., LL.M., No. 3 dated March 10, 2018. The composition of the Board of Commissioners and Board of Directors as of December 31, 2017 was notarized by Notarial Deed of Kirana Iyminerva Wilamarta, S.H., LL.M., No. 1 dated July 5, 2017. At December 31, 2018 and December 31, 2017, the Bank has 1,442 and 1,144 permanent employees respectively. Total salaries and allowances paid to the Board Commissioners and Directors amounted to Rp 2,104,187 and Rp 11,375,590 respectively, in 2018 and Rp 2,160,860 and Rp 11,683,574, respectively, in 2017.
2. PENERAPAN STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN BARU DAN REVISI (PSAK) DAN INTERPRETASI STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN (ISAK) a. Amandemen standar yang berlaku efektif pada tahun berjalan Dalam tahun berjalan, Bank telah menerapkan interpretasi PSAK yang relevan dengan operasinya dan efektif untuk periode akuntansi yang dimulai pada atau setelah 1 Januari 2018. Penerapan amandemen berikut terhadap standar belum menghasilkan dampak material terhadap pengungkapan atau pada jumlah yang diakui dalam laporan keuangan tahun berjalan dan sebelumnya, yaitu: • PSAK 2 (amandemen), Laporan Arus Kas tentang Prakarsa Pengungkapan • PSAK 46 (amandemen), Pajak Penghasilan tentang Pengakuan Aset Pajak Tangguhan untuk Rugi yang Belum Direalisasi	2. ADOPTION OF NEW AND REVISED STATEMENTS OF FINANCIAL ACCOUNTING STANDARDS ("PSAK") AND INTERPRETATIONS OF PSAK ("ISAK") a. Amendments to standards effective in the current year In the current year, the Bank has applied, a number of amendments, to PSAK that are relevant to its operations and effective for accounting period beginning on or after January 1, 2018. The application of the following amendments to standards have not resulted to material impact to disclosures or on the amount recognized in the current and prior year financial statement, they are: • PSAK 2 (amendment), Statement of Cash Flows about Disclosure Initiative • PSAK 46 (amendment), Income Tax: Recognition on Deferred Tax Assets for Unrealized Losses

b. Standar dan amendemen standard telah diterbitkan tapi belum diterapkan

Penyesuaian dan Interpretasi standar berikut efektif untuk periode yang dimulai pada atau setelah tanggal 1 Januari 2019, dengan penerapan dini diperkenankan yaitu:

- PSAK 46 (penyesuaian), Pajak Penghasilan
- ISAK 33, Transaksi Valuta Asing dan Imbalan Dimuka
- ISAK 34, Ketidakpastian dalam Perlakuan Pajak Penghasilan

Standar dan amendemen standar berikut efektif untuk periode yang dimulai pada atau setelah tanggal 1 Januari 2020, dengan penerapan dini diperkenankan yaitu:

- PSAK 15 (amandemen), Investasi pada Entitas Asosiasi dan Ventura Bersama tentang Kepentingan Jangka Panjang pada Entitas Asosiasi dan Ventura Bersama
- PSAK 62 (amandemen), Kontrak Asuransi-Menerapkan PSAK 71: Instrumen Keuangan dengan PSAK 62: Kontrak Asuransi
- PSAK 71, Instrumen Keuangan
- PSAK 71 (amandemen), Instrumen Keuangan tentang Fitur Percepatan Pelunasan dengan Kompensasi Negatif
- PSAK 72, Pendapatan dari Kontrak dengan Pelanggan
- PSAK 73, Sewa

Sampai dengan tanggal penerbitan laporan keuangan, dampak dari standar dan interpretasi tersebut terhadap laporan keuangan tidak dapat diketahui atau diestimasi oleh manajemen.

3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING

a. Pernyataan Kepatuhan

Laporan keuangan Bank disusun sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

b. Dasar Penyusunan

Dasar penyusunan laporan keuangan adalah biaya historis, kecuali properti dan instrumen keuangan tertentu yang diukur pada jumlah revaluasi atau nilai wajar pada setiap akhir periode pelaporan, yang dijelaskan dalam kebijakan akuntansi di bawah ini. Mata uang penyajian yang digunakan untuk penyusunan laporan keuangan adalah mata uang Rupiah (Rp).

b. Standards and amendments to standards issued not yet adopted

Improvement and Interpretation to standard effective for periods beginning on or after January 1, 2019, with early application permitted are:

- PSAK 46 (improvement), Income Tax
- ISAK 33, Foreign Currency Transactions and Advance Consideration
- ISAK 34, Uncertainty Over Income Tax Treatments

Standards and amendments to standards effective for periods beginning on or after January 1, 2020, with early application permitted are:

- PSAK 15 (amendment), Investments in Associates and Joint Ventures: Long Term Interest in Associate and Joint Ventures
- PSAK 62 (amendment), Insurance Contract: Applying PSAK 71: Financial Instruments with PSAK 62: Insurance Contracts
- PSAK 71, Financial Instruments
- PSAK 71 (amendment), Financial Instruments: Prepayment Features with Negative Compensation
- PSAK 72, Revenue from Contracts with Customers
- PSAK 73, Leases

As of the issuance date of the financial statements, the effects of adopting these standards, amendments and interpretation on the financial statements is not known nor reasonably estimable by management.

3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

a. Statement of Compliance

The financial statements of the Bank have been prepared in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards.

b. Basis of Preparation

The financial statements have been prepared on the historical cost basis except for certain properties and financial instruments that are measured at revalued amounts or fair values at the end of each reporting period, as explained in the accounting policies below. The presentation currency used in the preparation of the financial statements is the Indonesian Rupiah (Rp).

Biaya historis umumnya didasarkan pada nilai wajar dari imbalan yang diberikan dalam pertukaran barang dan jasa.

Nilai wajar adalah harga yang akan diterima untuk menjual suatu aset atau harga yang akan dibayar untuk mengalihkan suatu liabilitas dalam suatu transaksi teratur antara pelaku pasar pada tanggal pengukuran.

Laporan arus kas disusun dengan menggunakan metode langsung yang dimodifikasi dengan mengelompokkan arus kas dalam aktivitas operasi, investasi dan pendanaan.

c. Transaksi dan Penjabaran Laporan Keuangan Dalam Mata Uang Asing

Pembukuan Bank diselenggarakan dalam mata uang Rupiah. Transaksi-transaksi selama tahun berjalan dalam mata uang asing dicatat dengan kurs yang berlaku pada saat terjadinya transaksi. Pada tanggal pelaporan, aset dan liabilitas moneter dalam mata uang asing disesuaikan dalam mata uang Rupiah dengan menggunakan kurs *spot* Reuters pada pukul 16.00 WIB untuk mencerminkan kurs yang berlaku pada tanggal tersebut. Pos-pos non moneter yang diukur pada nilai wajar dalam valuta asing dijabarkan kembali pada kurs yang berlaku pada tanggal ketika nilai wajar ditentukan. Pos moneter diukur dalam biaya historis dalam valuta asing yang tidak dijabarkan kembali. Selisih kurs atas pos moneter diakui dalam laba rugi pada periode saat terjadinya.

d. Transaksi Pihak-pihak Berelasi

Pihak-pihak berelasi adalah orang atau entitas yang terkait dengan Bank (entitas pelapor):

- a. Orang atau anggota keluarga dekatnya mempunyai relasi dengan entitas pelapor jika orang tersebut:
 - i. memiliki pengendalian atau pengendalian bersama atas entitas pelapor;
 - ii. memiliki pengaruh signifikan atas entitas pelapor; atau
 - iii. merupakan personil manajemen kunci entitas pelapor atau entitas induk dari entitas pelapor.

Historical cost is generally based on the fair value of the consideration given in exchange for goods and services.

Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date.

The statements of cash flows are prepared using the modified direct method with classification of cash flows into operating, investing and financing activities.

c. Foreign Currency Transactions and Translation

The Bank's books of accounts are maintained in Indonesian Rupiah. Transactions during the year involving foreign currencies are recorded at the rates of exchange prevailing at the time the transactions are made. At reporting date, monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are adjusted into Indonesian Rupiah using Reuters' spot rates at 4:00 P.M. Western Indonesia Time to reflect the rates of exchange prevailing at that date. Non-monetary items carried at fair value that are denominated in foreign currencies are retranslated at the rates prevailing at the date when the fair value was determined. Non-monetary items that are measured in terms of historical cost in a foreign currency are not retranslated. Exchange differences on monetary items are recognized in profit or loss in the period in which they arise.

d. Transactions with Related Parties

A related party is a person or entity that is related to the Bank (the reporting entity):

- a. A person or a close member of that person's family is related to the reporting entity if that person:
 - i. has control or joint control over the reporting entity;
 - ii. has significant influence over the reporting entity; or
 - iii. is a member of the key management personnel of the reporting entity or of a parent of the reporting entity.

b. Suatu entitas berelasi dengan entitas pelapor jika memenuhi salah satu hal berikut:

- i. Entitas dan entitas pelapor adalah anggota dari kelompok usaha yang sama (artinya entitas induk, entitas anak, dan entitas anak berikutnya saling berelasi dengan entitas lainnya).
- ii. Satu entitas adalah entitas asosiasi atau ventura bersama dari entitas lain (atau entitas asosiasi atau ventura bersama yang merupakan anggota suatu kelompok usaha, yang mana entitas lain tersebut adalah anggotanya).
- iii. Kedua entitas tersebut adalah ventura bersama dari pihak ketiga yang sama.
- iv. Satu entitas adalah ventura bersama dari entitas ketiga dan entitas yang lain adalah entitas asosiasi dari entitas ketiga.
- v. Entitas tersebut adalah suatu program imbalan pasca kerja untuk imbalan kerja dari salah satu entitas pelapor atau entitas yang terkait dengan entitas pelapor. Jika entitas pelapor adalah entitas yang menyelenggarakan program tersebut, maka entitas sponsor juga berelasi dengan entitas pelapor.
- vi. Entitas yang dikendalikan atau dikendalikan bersama oleh orang yang diidentifikasi dalam huruf (a).
- vii. Orang yang diidentifikasi dalam huruf (a) (i) memiliki pengaruh signifikan atas entitas atau personil manajemen kunci entitas (atau entitas induk dari entitas).

Transaksi signifikan yang dilakukan dengan pihak-pihak berelasi, baik dilakukan dengan kondisi dan persyaratan yang sama dengan pihak ketiga maupun tidak, diungkapkan pada laporan keuangan.

b. An entity is related to the reporting entity if any of the following conditions applies:

- i. The entity, and the reporting entity are members of the same group (which means that each parent, subsidiary and fellow subsidiary is related to the others).
- ii. One entity is an associate or joint venture of the other entity (or an associate or joint venture of a member of a group of which the other entity is a member).
- iii. Both entities are joint ventures of the same third party.
- iv. One entity is a joint venture of a third entity and the other entity is an associate of the third entity.
- v. The entity is a post-employment benefit plan for the benefit of employees of either the reporting entity, or an entity related to the reporting entity. If the reporting entity in itself such a plan, the sponsoring employers are also related to the reporting entity.
- vi. The entity is controlled or jointly controlled by a person identified in (a).
- vii. A person identified in (a) (i) has significant influence over the entity or is a member of the key management personnel of the entity (or a parent of the entity).

Significant transactions with related parties, whether or not made at similar terms and conditions as those done with third parties, are disclosed in the financial statements.

e. Aset Keuangan

Seluruh aset keuangan diakui dan dihentikan pengakuannya pada tanggal diperdagangkan dimana pembelian atau penjualan aset keuangan berdasarkan kontrak yang mensyaratkan penyerahan aset keuangan dalam kurun waktu yang ditetapkan oleh kebiasaan pasar yang berlaku, dan awalnya diukur sebesar nilai wajar ditambah biaya transaksi, kecuali untuk aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi, yang awalnya diukur sebesar nilai wajar.

Aset keuangan Bank diklasifikasikan sebagai berikut:

- Aset keuangan pada nilai wajar melalui laba rugi
- Efek-efek yang dimiliki hingga jatuh tempo
- Pinjaman yang diberikan dan piutang

Metode suku bunga efektif

Metode suku bunga efektif adalah metode yang digunakan untuk menghitung biaya perolehan diamortisasi dari instrumen keuangan dan metode untuk mengalokasikan pendapatan bunga dan beban bunga selama periode yang relevan. Suku bunga efektif adalah suku bunga yang secara tepat mendiskontokan estimasi penerimaan atau pembayaran kas masa depan (mencakup seluruh komisi dan bentuk lain yang dibayarkan dan diterima oleh para pihak dalam kontrak yang merupakan bagian yang tak terpisahkan dari suku bunga efektif, biaya transaksi dan premium dan diskonto lainnya) selama perkiraan umur instrumen keuangan, atau, jika lebih tepat, digunakan periode yang lebih singkat untuk memperoleh nilai tercatat bersih dari aset keuangan pada saat pengakuan awal.

Pendapatan diakui berdasarkan suku bunga efektif untuk instrumen keuangan.

Aset keuangan pada nilai wajar melalui laba rugi (FVTPL)

Aset keuangan diklasifikasi dalam FVTPL, jika aset keuangan sebagai kelompok diperdagangkan atau pada saat pengakuan awal ditetapkan untuk diukur pada FVTPL.

Aset keuangan diklasifikasi sebagai kelompok diperdagangkan, jika:

- diperoleh atau dimiliki terutama untuk tujuan dijual kembali dalam waktu dekat; atau

e. Financial Assets

All financial assets are recognized and derecognized on trade date where the purchase or sale of a financial asset is under a contract whose terms require delivery of the financial asset within the timeframe established by the market concerned, and are initially measured at fair value plus transaction costs, except for those financial assets classified as at fair value through profit or loss, which are initially measured at fair value.

The Bank's financial assets are classified as follows:

- Financial assets at fair value through profit or loss (FVTPL)
- Held to Maturity Securities
- Loans and Receivable

Effective interest method

The effective interest method is a method of calculating the amortized cost of a financial instrument and of allocating interest income and interest expense over the relevant period. The effective interest rate is the rate that exactly discounts estimated future cash receipts (including all fees and points paid or received that form an integral part of the effective interest rate, transaction costs and other premiums or discounts) through the expected life of the financial instrument, or where appropriate, a shorter period to the net carrying amount on initial recognition.

Income is recognized on an effective interest basis for financial instruments.

Financial assets at FVTPL

Financial assets are classified as at FVTPL when the financial asset is either held for trading or it is designated as at FVTPL.

A financial asset is classified as held for trading if:

- it has been acquired principally for the purpose of selling in the near term; or

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 DAN UNTUK TAHUN-
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT (Disajikan dalam ribuan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain) – Dilanjutkan

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

- pada pengakuan awal merupakan bagian dari portofolio instrumen keuangan tertentu yang dikelola Grup secara bersama dan mempunyai pola ambil untung dalam jangka pendek aktual saat ini; atau
- merupakan derivatif yang tidak ditetapkan dan tidak efektif sebagai instrumen lindung nilai.

Aset keuangan selain aset keuangan yang diperdagangkan, dapat ditetapkan sebagai FVTPL pada saat pengakuan awal jika:

- penetapan tersebut mengeliminasi atau mengurangi secara signifikan inkonsistensi pengukuran dan pengakuan yang dapat timbul; atau
- kelompok aset keuangan, liabilitas keuangan atau keduanya, dikelola dan kinerjanya dievaluasi berdasarkan nilai wajar, sesuai dengan manajemen risiko atau strategi investasi yang didokumentasikan, dan informasi tentang grup disediakan secara internal kepada manajemen kunci entitas (sebagaimana didefinisikan dalam PSAK 7: Pengungkapan Pihak-pihak Berelasi), misalnya direksi dan CEO.

Aset keuangan FVTPL disajikan sebesar nilai wajar, keuntungan atau kerugian yang timbul diakui dalam laba rugi. Keuntungan atau kerugian bersih yang diakui dalam laba rugi mencakup dividen atau bunga yang diperoleh dari aset keuangan. Nilai wajar ditentukan dengan cara seperti dijelaskan pada Catatan 41.

Efek-efek yang dimiliki hingga jatuh tempo

Aset keuangan diklasifikasikan sebagai investasi dimiliki hingga jatuh tempo hanya jika investasi tersebut memiliki pembayaran yang tetap atau telah ditentukan dan jatuh temponya telah ditetapkan serta Bank mempunyai intensi positif dan kemampuan untuk memiliki aset keuangan tersebut hingga jatuh tempo. Pada saat pengakuan awal, investasi dimiliki hingga jatuh tempo diukur pada nilai wajar ditambah dengan biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung dengan perolehan aset keuangan. Setelah pengakuan awal, investasi dimiliki hingga jatuh tempo diukur dengan biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif dikurangi kerugian penurunan nilai yang ada.

- on initial recognition it is part of a portfolio of identified financial instruments that the Group manages together and has a recent actual pattern of short-term profit-taking; or
- it is a derivative that is not designated and effective as a hedging instrument.

A financial asset other than a financial asset held for trading may be designated as at FVTPL upon initial recognition if:

- such designation eliminates or significantly reduces a measurement or recognition inconsistency that would otherwise arise; or
- a group of financial assets, financial liabilities or both is managed and its performance is evaluated on a fair value basis, in accordance with a documented risk management or investment strategy, and information about the group is provided internally on that basis to the entity's key management personnel (as defined in PSAK 7: Related Party Disclosures), for example the entity's board of directors and chief executive officer.

Financial assets at FVTPL are stated at fair value, with any resultant gain or loss recognized in profit or loss. The net gain or loss recognized in profit or loss incorporates any dividend or interest earned on the financial asset. Fair value is determined in the manner described in Note 41.

Held-to-maturity securities

Financial assets are classified as held-to-maturity investment only if these investments have fixed or determined payments and their maturity date has been determined and the Bank has the positive intention and ability to hold such financial assets to maturity. Held-to-maturity investments are initially measured at fair value plus transaction costs which are attributable directly to the acquisition of the financial assets. After initial recognition, held-to-maturity investments are measured at amortized cost, using effective interest method less any impairment losses.

Pinjaman yang diberikan dan piutang

Aset keuangan dengan pembayaran tetap atau telah ditentukan dan tidak mempunyai kuotasi di pasar aktif diklasifikasi sebagai pinjaman yang diberikan dan piutang, yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif dikurangi penurunan nilai. Bunga diakui dengan menggunakan metode suku bunga efektif, kecuali piutang jangka pendek dimana pengakuan bunga tidak material.

Penurunan nilai aset keuangan

Aset keuangan, selain aset keuangan FVTPL, dinilai terhadap indikator penurunan nilai pada setiap tanggal pelaporan. Aset keuangan diturunkan nilainya bila terdapat bukti objektif, sebagai akibat dari satu atau lebih peristiwa yang terjadi setelah pengakuan awal aset keuangan, dan peristiwa yang merugikan tersebut berdampak pada estimasi arus kas masa depan atas aset keuangan yang dapat diestimasi secara andal.

Untuk investasi ekuitas AFS yang tercatat dan tidak tercatat di bursa, penurunan yang signifikan atau jangka panjang dalam nilai wajar dari instrumen ekuitas di bawah biaya perolehannya dianggap sebagai bukti obyektif terjadinya penurunan nilai.

Bukti obyektif penurunan nilai termasuk sebagai berikut:

- kesulitan keuangan signifikan yang dialami penerbit atau pihak peminjam; atau
- pelanggaran kontrak, seperti terjadinya wanprestasi atau tunggakan pembayaran pokok atau bunga; atau
- terdapat kemungkinan bahwa pihak peminjam akan dinyatakan pailit atau melakukan reorganisasi keuangan.
- hilangnya pasar aktif dari aset keuangan akibat kesulitan keuangan.

Untuk kelompok aset keuangan tertentu, Seperti piutang, aset yang tidak akan dievaluasi secara individual akan dievaluasi penurunannya nilainya secara kolektif. Bukti obyektif dari penurunan nilai portofolio piutang dapat termasuk pengalaman Bank atas tertagihnya piutang dimasa lalu, peningkatan keterlambatan penerimaan pembayaran piutang dari rata-rata periode kredit, dan juga

Loans and receivables

Financial assets that have fixed or determinable payments that are not quoted in an active market are classified as loans and receivables. Loans and receivables are measured at amortized cost using the effective interest method less impairment. Interest is recognized by applying the effective interest method, except for short-term receivables when the recognition of interest would be immaterial.

Impairment of financial assets

Financial assets, other than those at FVTPL, are assessed for indicators of impairment at each reporting date. Financial assets are impaired when there is objective evidence that, as a result of one or more events that occurred after the initial recognition of the financial asset, the estimated future cash flows of the investment have been affected.

For listed and unlisted equity investments classified as AFS, a significant or prolonged decline in the fair value of the security below its cost is considered to be objective evidence of impairment.

The objective evidence of impairment could include:

- significant financial difficulty of the issuer or counterparty; or
- default or delinquency in interest or principal payments; or
- it becoming probable that the borrower will enter bankruptcy or financial re-organisation.
- the disappearance of an active market for that financial asset because of financial difficulties.

For certain categories of financial assets, such as receivables, assets that are assessed not to be impaired individually are, in addition, assessed for impairment on a collective basis. Objective evidence of impairment for a portfolio of receivables could include the Bank's past experience of collecting payments, an increase in the number of delayed payments in the portfolio past the

pengamatan atas perubahan kondisi ekonomi nasional atau lokal yang berkorelasi dengan gagal bayar atas piutang.

Untuk aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan yang diamortisasi, jumlah kerugian penurunan nilai merupakan selisih antara nilai tercatat aset keuangan dengan nilai kini dari estimasi arus kas masa datang yang didiskontokan menggunakan tingkat suku bunga efektif awal dari aset keuangan.

Untuk aset keuangan yang dicatat pada biaya perolehan, jumlah kerugian penurunan nilai diukur berdasarkan selisih antara jumlah tercatat aset keuangan dan nilai kini estimasi arus kas masa depan yang didiskontokan pada tingkat imbal hasil yang berlaku di pasar untuk aset keuangan yang serupa. Kerugian penurunan nilai tersebut tidak dapat dibalik pada periode berikutnya.

Jumlah tercatat aset keuangan tersebut dikurangi dengan kerugian penurunan nilai secara langsung atas seluruh aset keuangan, kecuali piutang yang jumlah tercatatnya dikurangi melalui penggunaan akun cadangan piutang. Jika piutang tidak tertagih, piutang tersebut dihapuskan melalui akun cadangan piutang. Pemulihan kemudian dari jumlah yang sebelumnya telah dihapuskan dikreditkan terhadap akun cadangan. Perubahan jumlah tercatat akun cadangan piutang diakui dalam laba rugi.

Kerugian penurunan nilai dihitung secara individual untuk aset keuangan yang signifikan secara individual serta kolektif untuk aset yang secara individual tidak signifikan dan secara individual signifikan namun tidak terdapat bukti obyektif penurunan nilai. Di dalam menentukan penurunan nilai kolektif, aset keuangan dikelompokkan pada kelompok aset keuangan berdasarkan karakteristik risiko kredit yang serupa. Arus kas masa depan dari kelompok aset keuangan ini diestimasi berdasarkan arus kas kontraktual dan pengalaman kerugian historis untuk aset yang memiliki karakteristik risiko kredit yang serupa. Pengalaman historis kerugian disesuaikan berdasarkan hasil pengamatan data pada masa kini, untuk merefleksikan efek dari kondisi masa kini yang tidak mempengaruhi periode dari pengalaman historis.

Dalam melakukan penilaian secara kolektif, Bank dan entitas anak harus menghitung:

- *Probability of default* ("PD") – model ini menilai probabilitas konsumen gagal melakukan pembayaran kembali secara penuh dan tepat waktu.

average credit period, as well as observable changes in national or local economic conditions that correlate with default on receivables.

For financial assets carried at amortised cost, the amount of the impairment is the difference between the asset's carrying amount and the present value of estimated future cash flows, discounted at the financial asset's original effective interest rate.

For financial asset carried at cost, the amount of the impairment loss is measured as the difference between the asset's carrying amount and the present value of the estimated future cash flows discounted at the current market rate of return for a similar financial asset. Such impairment loss will not be reversed in subsequent periods.

The carrying amount of the financial asset is reduced by the impairment loss directly for all financial assets with the exception of receivables, where the carrying amount is reduced through the use of an allowance account. When a receivable is considered uncollectible, it is written off against the allowance account. Subsequent recoveries of amounts previously written off are credited against the allowance account. Changes in the carrying amount of the allowance account are recognized in profit or loss.

Impairment loss is calculated individually for financial assets that are individually significant and collectively for assets that are individually not significant, or individually significant but there is no objective evidence of impairment. In determining collective impairment, financial assets are grouped into groups of financial assets based on similar credit risk characteristics. Future cash flow from a group of financial assets is estimated based on contractual cash flows and historical loss experience for assets that have similar credit risk characteristics. Historical loss experience is adjusted based on data observations in the present, to reflect the effects of current conditions that do not affect the period of historical experience.

In conducting collective assessment, the Bank must calculate:

- *Probability of default* ("PD") – these models assess the probability of customers failing to repay fully and on time.

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 DAN UNTUK TAHUN-
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT (Disajikan dalam ribuan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain) – Dilanjutkan

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

- *Recoverable amount* – didasarkan pada identifikasi arus kas masa datang dan estimasi nilai kini dari arus kas tersebut (*discounted cash flow*).
- *Loss given default* ("LGD") – Bank mengestimasi kerugian ekonomis yang mungkin akan diderita Bank apabila terjadi tunggakan fasilitas kredit/pembiayaan. LGD menggambarkan jumlah utang yang tidak dapat diperoleh kembali dan umumnya ditunjukkan dalam persentase dari *exposure at default* (EAD). Model perhitungan LGD mempertimbangkan jenis peminjam, fasilitas dan mitigasi risiko, misalnya ketersediaan agunan.
- *Loss identification period* ("LIP") - periode waktu antara terjadinya peristiwa yang merugikan dalam kelompok aset keuangan sampai bukti obyektif dapat diidentifikasi atas fasilitas kredit/pembiayaan secara individual.
- *Exposure at default* ("EAD") – Bank mengestimasi tingkat utilisasi yang diharapkan dari fasilitas kredit/pembiayaan pada saat terjadi tunggakan.

PD, LGD dan LIP diperoleh dari observasi data fasilitas kredit/piutang pembiayaan selama minimal tiga tahun.

Cadangan kerugian penurunan nilai yang dinilai secara kolektif dilakukan dengan mengkalikan nilai baki debet fasilitas kredit/piutang pembiayaan pada posisi laporan dengan *probability default* (PD), *loss identification period* (LIP) dan *loss given default* (LGD).

Kerugian penurunan nilai diakui pada laba rugi dan nilai tercatat dari aset keuangan atau kelompok aset keuangan dikurangi dengan cadangan kerugian penurunan nilai yang terbentuk. Pada saat penurunan nilai diakui dalam aset keuangan atau kelompok aset keuangan, pendapatan bunga diakui berdasarkan nilai tercatat setelah penurunan nilai menggunakan tarif bunga yang digunakan untuk mendiskontokan estimasi arus kas masa datang pada saat menghitung penurunan nilai.

- *Recoverable amount* – based on identification of future cash flows and estimation of the present value of those cash flows (*discounted cash flow*).
- *Loss given default* ("LGD") – the Bank estimates economic losses that may be suffered by the Bank if there are arrears in credit facility/financing receivable. LGD describes the amount of debt that may not be recovered and is generally expressed as a percentage of the exposure at default (EAD). The LGD calculation model considers the type of borrower, facility and any risk mitigation such as availability of collateral.
- *Loss identification period* ("LIP") – the period of time from the occurrence of a loss event in a group of financial assets until objective evidence can be identified on credit facility/financing receivable individually.
- *Exposure at default* ("EAD") – The Bank estimates the expected utilization level of credit facilities/financing receivable in the event of arrears.

PD, LGD and LIP are derived from observation of credit facility/financing receivable data for at least three years.

Allowance for impairment losses collectively assessed is performed by multiplying the outstanding credit facility/financing receivable at report date by the probability of default (PD), loss identification period (LIP) and loss given default (LGD).

The impairment loss is recognized in profit or loss and the carrying amount of the financial asset or group of financial assets are presented net of allowance for impairment losses. When impairment losses are recognized in the financial asset or group of financial assets, interest income is recognized based on the carrying amount after impairment using the interest rate used for discounting the estimated future cash flow when calculating impairment.

Penghentian pengakuan aset keuangan

Bank menghentikan pengakuan aset keuangan jika dan hanya jika hak kontraktual atas arus kas yang berasal dari aset keuangan berakhir, atau Bank mentransfer aset keuangan dan secara substansial mentransfer seluruh risiko dan manfaat atas kepemilikan aset kepada entitas lain. Jika Bank tidak mentransfer serta tidak memiliki secara substansial atas seluruh risiko dan manfaat kepemilikan serta masih mengendalikan aset yang ditransfer, maka Bank mengakui keterlibatan berkelanjutan atas aset yang ditransfer dan liabilitas terkait sebesar jumlah yang mungkin harus dibayar. Jika Bank memiliki secara substansial seluruh risiko dan manfaat kepemilikan aset keuangan yang ditransfer, Bank masih mengakui aset keuangan dan juga mengakui pinjaman yang dijamin sebesar pinjaman yang diterima.

Penghentian pengakuan aset keuangan secara keseluruhan, selisih antara jumlah tercatat aset dan jumlah pembayaran dan piutang yang diterima dan keuntungan atau kerugian kumulatif yang telah diakui dalam penghasilan komprehensif lain dan terakumulasi dalam ekuitas diakui dalam laba rugi.

Penghentian pengakuan aset keuangan terhadap satu bagian saja (misalnya ketika Bank masih memiliki hak untuk membeli kembali bagian aset yang ditransfer), Bank mengalokasikan jumlah tercatat sebelumnya dari aset keuangan tersebut pada bagian yang tetap diakui berdasarkan keterlibatan berkelanjutan, dan bagian yang tidak lagi diakui berdasarkan nilai wajar relatif dari kedua bagian tersebut pada tanggal transfer. Selisih antara jumlah tercatat yang dialokasikan pada bagian yang tidak lagi diakui dan jumlah dari pembayaran yang diterima untuk bagian yang tidak lagi diakui dan setiap keuntungan atau kerugian kumulatif yang dialokasikan pada bagian yang tidak lagi diakui tersebut yang sebelumnya telah diakui dalam penghasilan komprehensif lain diakui pada laba rugi. Keuntungan dan kerugian kumulatif yang sebelumnya diakui dalam penghasilan komprehensif lain dialokasikan pada bagian yang tetap diakui dan bagian yang dihentikan pengakuannya, berdasarkan nilai wajar relatif kedua bagian tersebut.

Derecognition of financial assets

The Bank derecognizes a financial asset only when the contractual rights to the cash flows from the asset expire, or when it transfers the financial asset and substantially all the risks and rewards of ownership of the asset to another entity. If the Bank neither transfers nor retains substantially all the risks and rewards of ownership and continues to control the transferred asset, the Bank recognizes its retained interest in the asset and an associated liability for amounts it may have to pay. If the Bank retains substantially all the risks and rewards of ownership of a transferred financial asset, the Bank continues to recognize the financial asset and also recognizes a collateralised borrowing for the proceeds received.

On derecognition of financial asset in its entirety, the difference between the asset's carrying amount and the sum of the consideration received and receivable and the cumulative gain or loss that had been recognized in other comprehensive income and accumulated in equity is recognized in profit or loss.

On derecognition of financial asset other than its entirety (e.g., when the Bank retains an option to repurchase part of a transferred asset), the Bank allocates the previous carrying amount of the financial asset between the part it continues to recognize under continuing involvement, and the part it no longer recognizes on the basis of the relative fair values of those parts on the date of the transfer. The difference between the carrying amount allocated to the part that is no longer recognized and the sum of the consideration received for the part no longer recognized and any cumulative gain or loss allocated to it that had been recognized in other comprehensive income is recognized in profit or loss. A cumulative gain or loss that had been recognized in other comprehensive income is allocated between the part that continues to be recognized and the part that is no longer recognized on the basis of the relative fair values of those parts.

Aset dihapusbukukan dari cadangan kerugian penurunan nilai pada saat manajemen berpendapat bahwa aset tersebut harus dihapuskan karena secara operasional debitur sudah tidak mampu membayar dan/atau sulit untuk ditagih. Penerimaan kembali aset yang telah dihapuskan pada tahun berjalan dicatat sebagai penambahan cadangan kerugian penurunan nilai yang bersangkutan selama tahun berjalan. Penerimaan kembali aset yang telah dihapuskan pada tahun-tahun sebelumnya dicatat sebagai pendapatan operasional tahun berjalan.

Assets written off are charged to the allowance for impairment losses when management believes that they are definitely uncollectible. Recovery of assets previously written off in the current year is recorded as an addition to the allowance for impairment losses during the year of credit recovery. Recovery of assets previously written off in the previous years is recorded as operating income during the year.

f. Liabilitas Keuangan dan Instrumen Ekuitas

f. Financial Liabilities and Equity Instruments

Klasifikasi sebagai liabilitas atau ekuitas

Classification as debt or equity

Liabilitas keuangan dan instrumen ekuitas yang diterbitkan oleh Bank diklasifikasi sesuai dengan substansi perjanjian kontraktual dan definisi liabilitas keuangan dan instrumen ekuitas.

Financial liabilities and equity instruments issued by the Bank are classified according to the substance of the contractual arrangements entered into and the definitions of a financial liability and an equity instrument.

Instrumen ekuitas

Equity instruments

Instrumen ekuitas adalah setiap kontrak yang memberikan hak residual atas aset Bank setelah dikurangi dengan seluruh liabilitasnya. Instrumen ekuitas yang diterbitkan oleh Bank dicatat sebesar hasil penerimaan bersih setelah dikurangi biaya penerbitan langsung.

An equity instrument is any contract that evidences a residual interest in the assets of the Bank after deducting all of its liabilities. Equity instruments issued by the Bank are recorded at the proceeds received, net of direct issue costs.

Liabilitas keuangan

Financial liabilities

Liabilitas keuangan diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan pada biaya perolehan diamortisasi.

Financial liabilities are classified as financial liabilities at amortized cost.

Liabilitas Keuangan yang Diukur pada Nilai Wajar melalui Laba Rugi (FVTPL).

Financial liabilities at FVTPL

Liabilitas keuangan diklasifikasikan sebagai FVTPL pada saat liabilitas keuangan dimiliki untuk diperdagangkan atau ditetapkan pada FVTPL.

Financial liabilities are classified as at FVTPL when the financial liability is either held for trading or it is designated as at FVTPL.

Liabilitas keuangan dimiliki untuk diperdagangkan jika:

A financial liability is classified as held for trading if:

- diperoleh terutama untuk tujuan dibeli kembali dalam waktu dekat; atau
- pada pengakuan awal merupakan bagian dari portofolio instrumen keuangan tertentu yang dikelola Grup secara bersama dan terdapat bukti mengenai pola ambil untung dalam jangka pendek aktual saat ini; atau
- merupakan derivatif yang tidak ditetapkan dan tidak efektif sebagai instrumen lindung nilai.

- it has been acquired principally for the purpose of repurchasing in the near term; or
- on initial recognition it is part of an identified portfolio of financial instruments that the Group manages together and has a recent actual pattern of short-term profit-taking; or
- it is a derivative that is not designated and effective as a hedging instrument.

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 DAN UNTUK TAHUN-
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT (Disajikan dalam ribuan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain) – Dilanjutkan

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

Liabilitas keuangan selain liabilitas keuangan yang diperdagangkan dapat ditetapkan sebagai FVTPL pada saat pengakuan awal jika:

- mengeliminasi atau mengurangi secara signifikan inkonsistensi pengukuran dan pengakuan yang dapat timbul; atau
- kelompok aset keuangan, liabilitas keuangan atau keduanya dikelola dan kinerjanya dievaluasi berdasarkan nilai wajar, sesuai dengan manajemen risiko atau strategi investasi yang didokumentasikan dan informasi tentang kelompok tersebut disediakan secara internal kepada manajemen kunci entitas (sebagaimana didefinisikan dalam PSAK 7: Pengungkapan Pihak-pihak Berelasi), misalnya direksi dan CEO.

Liabilitas keuangan sebagai FVTPL diukur pada nilai wajar, dengan keuntungan atau kerugian yang timbul diakui dalam laba rugi. Keuntungan atau kerugian bersih yang diakui dalam laba rugi mencakup setiap bunga yang dibayar dari liabilitas keuangan. Nilai wajar ditentukan dengan cara yang dijelaskan dalam Catatan 41.

Pada saat pengakuan awal, liabilitas keuangan yang diukur pada biaya perolehan yang diamortisasi, diakui pada nilai wajarnya. Nilai wajar tersebut dikurangi biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung dengan penerbitan liabilitas keuangan tersebut. Pengukuran selanjutnya diukur pada biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif, dimana beban bunga diakui berdasarkan tingkat pengembalian yang efektif, kecuali untuk liabilitas jangka pendek dimana pengakuan bunganya tidak material.

Metode suku bunga efektif

Metode suku bunga efektif adalah metode yang digunakan untuk menghitung biaya perolehan diamortisasi dari liabilitas keuangan dan metode untuk mengalokasikan biaya bunga selama periode yang relevan. Suku bunga efektif adalah suku bunga yang secara tepat mendiskontokan estimasi pembayaran kas masa depan (mencakup seluruh komisi dan bentuk lain yang dibayarkan dan diterima yang merupakan bagian yang tak terpisahkan dari suku bunga efektif, biaya transaksi dan premium dan diskonto lainnya) selama perkiraan umur liabilitas keuangan, atau (jika lebih tepat) digunakan periode yang lebih singkat untuk memperoleh nilai tercatat bersih pada saat pengakuan awal.

A financial liability other than a financial liability held for trading may be designated as at FVTPL upon initial recognition if:

- such designation eliminates or significantly reduces a measurement or recognition inconsistency that would otherwise arise; or
- a group of financial assets, financial liabilities or both is managed and its performance is evaluated on a fair value basis, in accordance with a documented risk management or investment strategy, and information about the group is provided internally on that basis to the entity's key management personnel (as defined in PSAK 7: Related Party Disclosures) for example the entity's board of directors and chief executive officer.

Financial liabilities at FVTPL are stated at fair value, with any resultant gain or loss recognized in profit or loss. The net gain or loss recognized in profit or loss incorporates any interest paid on the financial liability. Fair value is determined in the manner described in Note 41.

At initial recognition, financial liabilities measured at amortized cost are recognized at fair value. The fair value is reduced by transaction costs which are directly attributable to the issuance of such financial liabilities. Subsequently, these financial liabilities are measured at amortized cost using the effective interest method, where interest expense is recognized based on the rate of effective return, except for short-term liabilities when the recognition of interest would be immaterial.

Effective interest method

The effective interest method is a method of calculating the amortized cost of a financial liability and of allocating interest expense over the relevant period. The effective interest rate is the rate that exactly discounts estimated future cash payments (including all fees and points paid or received that form an integral part of the effective interest rate, transaction costs and other premiums or discounts) through the expected life of the financial liability, or (where appropriate) a shorter period to the net carrying amount on initial recognition.

Penghentian pengakuan liabilitas keuangan

Bank menghentikan pengakuan liabilitas keuangan, jika dan hanya jika, liabilitas Bank telah dilepaskan, dibatalkan atau kadaluarsa. Selisih antara jumlah tercatat liabilitas keuangan yang dihentikan pengakuannya dan imbalan yang dibayarkan dan utang diakui dalam laba rugi.

g. Reklasifikasi Instrumen Keuangan

Reklasifikasi Aset Keuangan

Bank tidak diperkenankan untuk melakukan reklasifikasi aset keuangan ke kelompok aset keuangan FVTPL. Bank hanya dapat melakukan reklasifikasi aset keuangan ke kelompok pinjaman yang diberikan dan piutang jika aset keuangan tersebut memenuhi definisi pinjaman yang diberikan dan piutang dan Bank memiliki intensi dan kemampuan memiliki aset keuangan untuk masa depan yang dapat diperkirakan atau hingga jatuh tempo dari kelompok aset keuangan FVTPL atau dari kelompok tersedia untuk dijual. Aset keuangan tersebut direklasifikasi pada nilai wajar pada tanggal reklasifikasi yang menjadi biaya perolehan diamortisasi yang baru. Setiap keuntungan dan kerugian yang sudah diakui dalam laba rugi tidak boleh dipulihkan. Setiap keuntungan dan kerugian yang sudah diakui dalam penghasilan komprehensif lain diamortisasi ke laba rugi selama sisa umur aset keuangan (jika aset keuangan memiliki jatuh tempo tetap) atau tetap diakui dalam penghasilan komprehensif lain sampai aset keuangan tersebut dilepas atau dijual (jika aset keuangan tidak memiliki jatuh tempo tetap).

Reklasifikasi Liabilitas Keuangan

Bank tidak diperkenankan untuk mereklasifikasi liabilitas keuangan dari atau ke kelompok liabilitas keuangan FVTPL.

h. Saling Hapus Antara Aset Keuangan dan Liabilitas Keuangan

Aset dan liabilitas keuangan Bank saling hapus dan nilai bersihnya disajikan dalam laporan posisi keuangan jika dan hanya jika:

- saat ini memiliki hak yang berkekuatan hukum untuk melakukan saling hapus atas jumlah yang telah diakui tersebut; dan
- berniat untuk menyelesaikan secara neto atau untuk merealisasikan aset dan menyelesaikan liabilitasnya secara simultan.

Derecognition of financial liabilities

The Bank derecognizes financial liabilities, when and only when, the Bank's obligations are discharged or cancelled or they expire. The difference between the carrying amount of the financial liability derecognized and the consideration paid and payable is recognized in profit or loss.

g. Reclassifications of Financial Instruments

Reclassification of Financial Assets

The Bank shall not reclassify any financial assets into the FVTPL after initial recognition. The Bank only reclassifies financial assets classified as FVTPL or available for sale into loans and receivables if the financial assets meet the definition of loans and receivables and the Bank has the intention and ability to hold the financial assets for the foreseeable future or until maturity. The financial assets are reclassified at fair value, on the date of reclassification which become its new amortized cost. Any gains or losses already recognized in profit or loss are not reversed. Any gains or losses that have been recognized in other comprehensive income are amortized through profit or loss over the remaining life of the financial assets (for financial assets that have fixed maturities) or continue to be recognized in other comprehensive income until the financial assets are sold or otherwise disposed (for financial assets that do not have fixed maturities).

Reclassification of Financial Liabilities

The Bank is not allowed to reclassify any financial liabilities from or to a group of FVTPL financial liabilities.

h. Netting of Financial Assets and Financial Liabilities

The Bank only offsets financial assets and liabilities and presents the net amount in the statement of financial position where it:

- currently has a legal enforceable right to set off the recognized amount; and
- intends either to settle on a net basis, or to realize the asset and settle the liability simultaneously.

Hak saling hapus dapat ada pada saat ini dari pada bersifat kontingen atas terjadinya suatu peristiwa di masa depan dan harus dieksekusi oleh pihak lawan, baik dalam situasi bisnis normal dan dalam peristiwa gagal bayar, peristiwa kepailitan atau kebangkrutan.

i. Nilai Wajar

Nilai wajar adalah harga yang akan diterima untuk menjual suatu aset atau harga yang akan dibayar untuk mengalihkan suatu liabilitas dalam suatu transaksi teratur antara pelaku pasar pada tanggal pengukuran, terlepas apakah harga tersebut dapat diobservasi secara langsung atau diestimasi menggunakan teknik penilaian lain. Dalam mengestimasi nilai wajar aset atau liabilitas, Grup memperhitungkan karakteristik aset atau liabilitas, jika pelaku pasar memperhitungkan karakteristik tersebut ketika menentukan harga aset atau liabilitas pada tanggal pengukuran.

Dalam rangka konsistensi dan perbandingan dalam pengukuran nilai wajar dan pengungkapan terkait, Bank melakukan pengukuran nilai wajar atas instrumen keuangan yang dimiliki dengan hirarki berikut:

- Tingkat 1 pengukuran nilai wajar adalah yang berasal dari harga kuotasian (tidak disesuaikan) dalam pasar aktif untuk aset atau liabilitas yang identik.
- Tingkat 2 pengukuran nilai wajar adalah yang berasal dari *input* selain harga kuotasian yang termasuk dalam Tingkat 1 yang dapat diobservasi untuk aset atau liabilitas, baik secara langsung (misalnya harga) atau secara tidak langsung (misalnya deviasi dari harga).
- Tingkat 3 pengukuran nilai wajar adalah yang berasal dari teknik penilaian yang mencakup *input* untuk aset atau liabilitas yang bukan berdasarkan data pasar yang dapat diobservasi (*input* yang tidak dapat diobservasi).

j. Giro pada Bank Indonesia dan Bank Lain

Giro pada Bank Indonesia dan bank lain diklasifikasikan dalam kategori pinjaman yang diberikan dan piutang.

A right to set-off must be available today rather than being contingent on a future event and must be exercisable by any of the counterparties, both in the normal course of business and in the event of default, insolvency or bankruptcy.

i. Fair Value

Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date, regardless of whether that price is directly observable or estimated using another valuation technique. In estimating the fair value of an asset or a liability, the Bank takes into account the characteristics of the asset or a liability if market participants would take those characteristics into account when pricing the asset or liability at the measurement date.

In order to increase consistency and comparability in fair value measurements and related disclosures, the Bank measures the fair value of the financial instruments held based on the following hierarchy that are categorized into three levels the inputs to valuation techniques:

- Level 1 fair value measurements are those derived from quoted prices (unadjusted) in active markets for identical assets or liabilities.
- Level 2 fair value measurements are those derived from inputs other than quoted prices included within Level 1 that are observable for the assets or liability, either directly (i.e. as prices) or indirectly (i.e. derived from prices).
- Level 3 fair value measurements are those derived from valuation techniques that include inputs for the asset or liability that are not based on observable market data (unobservable inputs).

j. Demand Deposits with Bank Indonesia and Other Banks

Demand deposits with Bank Indonesia and other banks are classified as loans and receivables.

Pengakuan, pengukuran awal, pengukuran setelah pengakuan awal, reklasifikasi, penentuan nilai wajar, penurunan nilai dan penghentian pengakuan giro pada Bank Indonesia dan bank lain mengacu pada Catatan 3e, 3g, 3h dan 3i terkait aset keuangan.

k. Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank Lain

Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain diklasifikasikan dalam kategori pinjaman yang diberikan dan piutang.

Pengakuan, pengukuran awal, pengukuran setelah pengakuan awal, reklasifikasi, penentuan nilai wajar, penurunan nilai dan penghentian pengakuan penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain mengacu pada Catatan 3e, 3g, 3h dan 3i terkait aset keuangan.

l. Efek-efek

Efek-efek diklasifikasikan dalam kategori dimiliki hingga jatuh tempo.

Pengakuan, pengukuran awal, pengukuran setelah pengukuran awal, reklasifikasi, penentuan nilai wajar, penurunan nilai dan penghentian pengakuan efek-efek mengacu pada Catatan 3e, 3g, 3h dan 3i terkait aset keuangan.

m. Kredit

Kredit diklasifikasikan dalam kategori pinjaman yang diberikan dan piutang.

Pengakuan, pengukuran awal, pengukuran setelah pengakuan awal, reklasifikasi, penentuan nilai wajar, penurunan nilai dan penghentian pengakuan kredit mengacu pada Catatan 3e, 3g, 3h dan 3i terkait aset keuangan.

n. Restrukturisasi Kredit Bermasalah

Restrukturisasi kredit dilakukan terhadap debitur yang tidak dapat atau diperkirakan tidak dapat memenuhi kewajiban pembayaran angsuran pokok atau bunga sesuai jadwal yang diperjanjikan.

Recognition, initial measurement, subsequent measurement, reclassification, fair value measurement, impairment and derecognition of demand deposits with Bank Indonesia and other banks are discussed in to Notes 3e, 3g, 3h and 3i related to financial assets.

k. Placements with Bank Indonesia and Other Banks

Placements with Bank Indonesia and other banks are classified as loans and receivables.

Recognition, initial measurement, subsequent measurement, reclassification, fair value measurement, impairment and derecognition of placements with Bank Indonesia and other banks are discussed in Notes 3e, 3g, 3h and 3i related to financial assets.

l. Securities

Securities are classified as held-to-maturity.

Recognition, initial measurement, subsequent measurement, reclassification, fair value measurement, impairment and derecognition of securities are discussed in Notes 3e, 3g, 3h and 3i related to financial assets.

m. Loans

Loans are classified as loans and receivables.

Recognition, initial measurement, subsequent measurement, reclassification, fair value measurement, impairment and derecognition of loans are discussed in Notes 3e, 3g, 3h and 3i related to financial assets.

n. Troubled Debt Restructuring

Debt restructuring performed to the borrower that unable or predicted to unable to fulfill its principal payment installments responsibilities or interest according to contractual schedule.

Kerugian yang timbul dari restrukturisasi kredit yang berkaitan dengan modifikasi persyaratan kredit diakui bila nilai sekarang dari jumlah penerimaan kas yang akan datang yang telah ditentukan dalam persyaratan kredit yang baru, termasuk penerimaan yang diperuntukkan sebagai bunga maupun pokok, adalah lebih kecil dari nilai kredit yang diberikan yang tercatat sebelum restrukturisasi seperti yang dibahas pada Catatan 3m.

o. Efek yang dibeli dengan janji dijual kembali

Efek yang dibeli dengan janji dijual kembali diklasifikasikan dalam kategori dimiliki hingga jatuh tempo.

Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo) disajikan sebagai tagihan sebesar harga jual kembali efek-efek yang disepakati dikurangi selisih antara harga beli dan harga jual kembali yang disepakati. Selisih antara harga beli dan harga jual kembali yang disepakati tersebut diamortisasi dengan metode suku bunga efektif sebagai pendapatan bunga selama jangka waktu sejak efek-efek tersebut dibeli hingga dijual kembali.

Pengakuan, pengukuran awal, pengukuran setelah pengukuran awal, reklasifikasi, penentuan nilai wajar, penurunan nilai dan penghentian pengakuan efek yang dibeli dengan janji dijual kembali mengacu pada Catatan 3e, 3g, 3h dan 3i terkait aset keuangan.

p. Tagihan dan liabilitas spot dan derivatif

Tagihan akseptasi diklasifikasikan dalam kategori pinjaman yang diberikan dan piutang. Liabilitas akseptasi dikategorikan sebagai liabilitas keuangan diukur pada biaya perolehan yang diamortisasi.

Pengakuan, pengukuran awal, pengukuran setelah pengukuran awal, reklasifikasi, penentuan nilai wajar, penurunan nilai dan penghentian pengakuan tagihan dan liabilitas akseptasi mengacu pada Catatan 3e, 3f, 3g, 3h dan 3i terkait aset keuangan dan liabilitas keuangan.

q. Tagihan dan Liabilitas Akseptasi

Tagihan akseptasi diklasifikasikan dalam kategori pinjaman yang diberikan dan piutang. Liabilitas akseptasi dikategorikan sebagai liabilitas keuangan diukur pada biaya perolehan yang diamortisasi.

Losses resulting from loan restructuring related to modification of credit terms are recognized if the present value of future cash receipts which have been determined in new loan terms, including receipts designated as interest or principal, is less than the amount of the outstanding loan before the restructuring as discussed in Note 3m.

o. Securities Purchased With Agreements To Resell

Securities Purchased With Agreements To Resell are classified as held-to-maturity.

Securities purchased under resale agreements (reverse repo) are presented as receivables and stated at the agreed resale price less the difference between the purchase price and the agreed resale price. The difference between the purchase price and the agreed resale price is amortized using the effective interest method as interest income over the year commencing from the acquisition date to the resale date.

Recognition, initial measurement, subsequent measurement, reclassification, fair value measurement, impairment and derecognition of reverse repo are discussed in Notes 3e, 3g, 3h and 3i related to financial assets.

p. Spot and derivative receivables and payables

Acceptance receivables are classified as loans and receivables. Acceptance liabilities are classified as financial liabilities measured at amortized costs.

Recognition, initial measurement, subsequent measurement, reclassification, fair value measurement, impairment and derecognition of acceptances receivables and payables are discussed in Notes 3e, 3f, 3g, 3h and 3i related to financial assets and financial liabilities.

q. Acceptances Receivable and Payable

Acceptances receivable are classified as loans and receivables. Acceptance liabilities are classified as financial liabilities measured at amortized costs.

Pengakuan, pengukuran awal, pengukuran setelah pengakuan awal, reklasifikasi, penentuan nilai wajar, penurunan nilai dan penghentian pengakuan tagihan dan liabilitas akseptasi mengacu pada Catatan 3e, 3f, 3g, 3h dan 3i terkait aset keuangan dan liabilitas keuangan.

Recognition, initial measurement, subsequent measurement, reclassification, fair value measurement, impairment and derecognition of acceptances receivables and payables are discussed in Notes 3e, 3f, 3g, 3h and 3i related to financial assets and financial liabilities.

r. Penyertaan dalam Bentuk Saham

Penyertaan saham dengan kepemilikan kurang dari 20% diklasifikasikan dalam kategori tersedia untuk dijual.

r. Investment in Shares of Stock

Investment in shares of stock with ownership interest of less than 20% is classified as available-for-sale.

Pengakuan, pengukuran awal, pengukuran setelah pengukuran awal, reklasifikasi, penentuan nilai wajar, penurunan nilai dan penghentian pengakuan penyertaan dalam bentuk saham mengacu pada Catatan 3e, 3g, 3h dan 3i terkait aset keuangan.

Recognition, initial measurement, subsequent measurement, reclassification, fair value measurement, impairment and derecognition of investments in shares of stock are discussed in Notes 3e, 3g, 3h and 3i related to financial assets.

s. Aset Tetap

Aset tetap, kecuali tanah dan bangunan, yang dimiliki untuk digunakan dalam produksi atau penyediaan barang atau jasa atau untuk tujuan administratif dicatat berdasarkan biaya perolehan setelah dikurangi akumulasi penyusutan dan akumulasi kerugian penurunan nilai.

s. Premises and Equipment

Premises and equipment, except for land and buildings, held for use in the production or supply of goods or services, or for administrative purposes, are stated at cost, less accumulated depreciation and any accumulated impairment losses.

Aset tetap, kecuali tanah, dinyatakan sebesar biaya perolehan dikurangi akumulasi penyusutan dan rugi penurunan nilai. Biaya perolehan termasuk biaya penggantian bagian aset tetap saat biaya tersebut terjadi, jika memenuhi kriteria pengakuan. Selanjutnya, pada saat inspeksi yang signifikan dilakukan, biaya inspeksi itu diakui ke dalam jumlah nilai tercatat ("carrying amount") aset tetap sebagai suatu penggantian jika memenuhi kriteria pengakuan. Semua biaya pemeliharaan dan perbaikan yang tidak memenuhi kriteria pengakuan diakui dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain pada saat terjadinya.

Fixed assets, except land, are stated at cost less accumulated depreciation and impairment losses. If the recognition criteria are met, the acquisition cost will include the cost of replacing part of the fixed assets when that cost is incurred. Likewise, when a major inspection is performed, its cost is recognized in the carrying amount of the fixed assets as a replacement if the recognition criteria are satisfied. All other repairs and maintenance costs that do not meet the recognition criteria are recognized in the statements of comprehensive income as incurred.

Aset tetap, kecuali tanah, disusutkan dengan menggunakan metode garis lurus berdasarkan taksiran masa manfaat aset tetap yang diestimasi sebagai berikut:

Depreciation of fixed assets, except for land is recognized so as to write-off the cost of assets less residual values using the straight-line method based in the estimated useful lives of the assets, as follows:

	The estimated useful live year	% per tahun/ % per year	
Bangunan dan Instalasi	20	5	Buildings and Installations
Perlengkapan dan peralatan kantor	4 – 8	25 – 12,5	Office furniture and equipment
Mesin	4 – 8	25 – 12,5	Machineries
Kendaraan bermotor	4 – 8	25 – 12,5	Motor vehicles

Masa manfaat ekonomis, nilai residu dan metode penyusutan direviu setiap akhir tahun dan pengaruh dari setiap perubahan estimasi tersebut berlaku prospektif.

Tanah dinyatakan berdasarkan biaya perolehan dan tidak disusutkan. Aset tetap yang tidak digunakan (aset terbengkalai) dinyatakan sebesar jumlah terendah dari jumlah tercatat atau nilai realisasi bersih.

Beban pemeliharaan dan perbaikan dibebankan pada laba rugi pada saat terjadinya. Biaya-biaya lain yang terjadi selanjutnya yang timbul untuk menambah, mengganti atau memperbaiki aset tetap dicatat sebagai biaya perolehan aset jika dan hanya jika besar kemungkinan manfaat ekonomis di masa depan berkenaan dengan aset tersebut akan mengalir ke entitas dan biaya perolehan aset dapat diukur secara andal.

Aset tetap dihentikan pengakuannya pada saat pelepasan atau ketika tidak ada manfaat ekonomis masa depan yang diharapkan timbul dari penggunaan aset secara berkelanjutan. Keuntungan atau kerugian yang timbul dari pelepasan atau penghentian pengakuan suatu aset tetap ditentukan sebagai selisih antara hasil penjualan dan nilai tercatat aset dan diakui dalam laba rugi.

Aset dalam penyelesaian dinyatakan sebesar biaya perolehan. Biaya perolehan tersebut termasuk biaya pinjaman yang terjadi selama masa pembangunan yang timbul dari utang yang digunakan untuk pembangunan aset tersebut. Akumulasi biaya perolehan akan dipindahkan ke masing-masing aset tetap yang bersangkutan pada saat selesai dan siap digunakan.

t. Aset Tak Berwujud

Aset tak berwujud terdiri dari perangkat lunak yang dibeli Bank.

Perangkat lunak yang bukan merupakan bagian integral dari perangkat keras yang terkait dicatat sebagai aset tak berwujud dan dinyatakan sebesar nilai tercatat, yaitu sebesar biaya perolehan dikurangi dengan akumulasi amortisasi.

Biaya perolehan perangkat lunak terdiri dari seluruh pengeluaran yang dapat dikaitkan langsung dalam persiapan perangkat lunak tersebut hingga siap digunakan sesuai dengan tujuannya.

The estimated useful lives, residual values and depreciation methods are reviewed at each year end, with the effect of any changes in estimate accounted for on a prospective basis.

Land is stated at cost and is not depreciate. Unused assets (abandoned assets) are stated at the lower of the total carrying amount or net realizable value.

The cost of maintenance and repairs is charged to profit or loss as incurred. Other costs incurred subsequently to add to, replace part of, or service an item of property, plant and equipment, are recognized as asset if, and only if it is probable that future economic benefits associated with the item will flow to the entity and the cost of the item can be measured reliably.

An item of property, plant and equipment is derecognized upon disposal or when no future economic benefits are expected to arise from the continued use of the asset. Any gain or loss arising on the disposal or retirement of an item of property, plant and equipment is determined as the difference between the sales proceeds and the carrying amount of the asset and is recognized in profit or loss.

Construction in progress is stated at cost which includes borrowing costs during construction on debts incurred to finance the construction. Construction in progress is transferred to the respective property, plant and equipment account when completed and ready for use.

t. Intangible Assets

Intangible assets consist of computer software acquired by the Bank.

Computer software which is not an integral part of a related hardware is recorded as intangible asset and stated at carrying amount, which is cost less accumulated amortization.

Cost of software consists of all expenses directly attributable to the preparation of such software, until ready to be used for their intended purpose.

Pengeluaran setelah perolehan perangkat lunak dapat ditambahkan pada biaya perolehan perangkat lunak atau dikapitalisasi sebagai perangkat lunak hanya jika pengeluaran tersebut menambah manfaat ekonomis masa depan dari perangkat lunak bersangkutan. Pengeluaran yang tidak menambah manfaat ekonomis masa depan dari perangkat lunak diakui sebagai beban pada saat terjadinya.

Perangkat lunak diamortisasi dengan menggunakan metode garis lurus selama taksiran masa manfaat ekonomis selama 4 (empat) tahun.

Amortisasi perangkat lunak diakui dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain, sejak tanggal perangkat lunak tersebut tersedia untuk dipakai sampai berakhirnya masa manfaat dari perangkat lunak tersebut.

Masa manfaat ekonomis dan metode amortisasi direviu setiap akhir tahun dan pengaruh dari setiap perubahan estimasi tersebut berlaku prospektif.

u. Provisi

Provisi diakui ketika Bank memiliki kewajiban kini (baik bersifat hukum maupun bersifat konstruktif) sebagai akibat peristiwa masa lalu, kemungkinan besar Bank diharuskan menyelesaikan kewajiban dan estimasi yang andal mengenai jumlah kewajiban tersebut dapat dibuat.

Jumlah yang diakui sebagai provisi adalah hasil estimasi terbaik pengeluaran yang diperlukan untuk menyelesaikan kewajiban kini pada akhir periode pelaporan, dengan mempertimbangkan risiko dan ketidakpastian yang meliputi kewajibannya. Apabila suatu provisi diukur menggunakan arus kas yang diperkirakan untuk menyelesaikan kewajiban kini, maka nilai tercatatnya adalah nilai kini dari arus kas.

Ketika beberapa atau seluruh manfaat ekonomi untuk penyelesaian provisi yang diharapkan dapat dipulihkan dari pihak ketiga, piutang diakui sebagai aset apabila terdapat kepastian bahwa penggantian akan diterima dan jumlah piutang dapat diukur secara andal.

Subsequent expenditure on software is capitalized only when it increases the future economic benefits of the software. Expenditure with no addition of future economic benefits from the software is directly recognized as expenses when incurred.

Computer software is amortized using straightline method based on its estimated useful life of 4 (four) years.

Amortization is recognized in the statements of profit or loss and other comprehensive income from the date that it is available for use until the economic benefits of software is ended.

The estimated useful lives and amortization methods are reviewed at each year end, with the effect of any changes in estimate accounted on a prospective basis.

u. Provisions

Provisions are recognized when the Bank has a present obligation (legal or constructive) as a result of a past event, it is probable that the Bank will be required to settle the obligation, and a reliable estimate can be made of the amount of the obligation.

The amount recognized as a provision is the best estimate of the consideration required to settle the present obligation at the end of the reporting period, taking into account the risks and uncertainties surrounding the obligation. Where a provision is measured using the cash flows estimated to settle the present obligation, its carrying amount is the present value of those cash flows.

When some or all of the economic benefits required to settle a provision are expected to be recovered from a third party, a receivable is recognized as an asset if it is virtually certain that reimbursement will be received and the amount of the receivable can be measured reliably.

v. Penurunan Nilai Aset Non-keuangan kecuali Goodwill

Pada setiap akhir periode pelaporan, Bank menelaah nilai tercatat aset non-keuangan untuk menentukan apakah terdapat indikasi bahwa aset tersebut telah mengalami penurunan nilai. Jika terdapat indikasi tersebut, jumlah terpulihkan dari aset diestimasi untuk menentukan tingkat kerugian penurunan nilai (jika ada). Bila tidak memungkinkan untuk mengestimasi jumlah terpulihkan atas suatu aset individual, Bank mengestimasi jumlah terpulihkan dari unit penghasil kas atas aset.

Estimasi jumlah terpulihkan adalah nilai tertinggi antara nilai wajar dikurangi biaya pelepasan dan nilai pakai. Dalam menilai nilai pakainya, estimasi arus kas masa depan didiskontokan ke nilai kini menggunakan tingkat diskonto sebelum pajak yang menggambarkan penilaian pasar kini dari nilai waktu uang dan risiko spesifik atas aset yang mana estimasi arus kas masa depan belum disesuaikan.

Jika jumlah terpulihkan dari aset non-keuangan (unit penghasil kas) lebih kecil dari nilai tercatatnya, nilai tercatat aset (unit penghasil kas) diturunkan menjadi sebesar jumlah terpulihkan dan rugi penurunan nilai segera diakui dalam laba rugi.

Kebijakan akuntansi untuk penurunan nilai aset keuangan dijelaskan dalam Catatan 3e.

w. Agunan yang Diambil Alih

Tanah dan aset lainnya (jaminan kredit yang telah diambil alih oleh Bank) disajikan dalam akun agunan yang diambil alih dalam kelompok "Aset Lain-lain".

Agunan yang diambil alih diakui sebesar nilai realisasi bersih. Selisih lebih saldo kredit di atas nilai realisasi bersih dari agunan yang diambil alih, dibebankan ke dalam akun cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif. Sedangkan selisih lebih nilai realisasi bersih di atas saldo kredit dari agunan yang diambil alih diakui maksimum sebesar saldo kredit dan selisihnya dicatat dalam administrasi Bank.

v. Impairment of Non-financial Asset except Goodwill

At the end of each reporting period, the Bank reviews the carrying amount of non-financial assets to determine whether there is any indication that those assets have suffered an impairment loss. If any such indication exists, the recoverable amount of the asset is estimated in order to determine the extent of the impairment loss (if any). Where it is not possible to estimate the recoverable amount of an individual asset, the Bank estimates the recoverable amount of the cash generating unit to which the asset belongs.

Estimated recoverable amount is the higher of fair value less cost to sell and value in use. In assessing value in use, the estimated future cash flows are discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset for which the estimates of future cash flows have not been adjusted.

If the recoverable amount of the non-financial asset (cash generating unit) is less than its carrying amount, the carrying amount of the asset (cash generating unit) is reduced to its recoverable amount and an impairment loss is recognized immediately against earnings.

Accounting policy for impairment of financial assets is discussed in Note 3e.

w. Foreclosed Properties

Land and other assets (collateral foreclosed by the Bank) are presented in the foreclosed properties account under "Other Assets" account.

Foreclosed properties are stated at net realizable value. The excess of loan receivables over the net realizable value of the foreclosed properties is charged against allowance for impairment losses. If the net realizable value is higher than the loan receivables, the foreclosed properties are recorded at the amount of the loan receivables and the difference is recorded in the Bank's administrative accounts.

Selisih antara nilai agunan yang diambil alih dan hasil penjualannya diakui sebagai keuntungan atau kerugian pada saat penjualan agunan.

Biaya-biaya yang berkaitan dengan pemeliharaan agunan yang diambil alih dibebankan ke laba rugi pada saat terjadinya.

Manajemen mengevaluasi nilai agunan yang diambil alih secara berkala. Cadangan kerugian penurunan nilai agunan yang diambil alih dibentuk atas penurunan nilai agunan yang diambil alih.

Bila terjadi penurunan nilai yang bersifat permanen, maka nilai tercatatnya dikurangi untuk mengakui penurunan tersebut dan kerugiannya dibebankan pada laba rugi.

x. Beban Dibayar Dimuka dan Aset Lain-lain

Terdiri dari beban dibayar di muka dan aset yang tidak material yang tidak dapat digolongkan dalam pos-pos sebelumnya. Aset lain-lain dinyatakan sebesar nilai tercatat, yaitu biaya perolehan setelah dikurangi dengan akumulasi amortisasi, penurunan nilai atau penyisihan kerugian.

y. Liabilitas Segera

Liabilitas segera dicatat pada saat timbulnya liabilitas, baik dari nasabah maupun dari bank lain. Liabilitas segera dinyatakan sebesar jumlah liabilitas Bank dan diukur sebesar biaya perolehan diamortisasi.

z. Simpanan

Simpanan diklasifikasikan dalam kategori liabilitas keuangan diukur pada biaya perolehan diamortisasi.

Pengakuan, pengukuran awal, pengukuran setelah pengakuan awal, reklasifikasi, penentuan nilai wajar dan penghentian pengakuan simpanan mengacu pada Catatan 3f, 3g, 3h dan 3i terkait liabilitas keuangan.

aa. Simpanan dari Bank Lain

Simpanan dari bank lain diklasifikasikan dalam kategori liabilitas keuangan diukur pada biaya perolehan diamortisasi.

The difference between the carrying amount of foreclosed properties and the proceeds from the sale of such properties is recorded as gain or loss at the time of sale.

The maintenance cost of foreclosed properties is charged to operations as incurred.

Management evaluates the value of foreclosed properties periodically. Allowance for impairment losses on foreclosed properties is reserved on reduction of foreclosed properties value.

The carrying amount of the property is written down to recognize a permanent decline in the value of properties, which is charged to profit or loss.

x. Prepayments and Other Assets

Represent prepayment and immaterial assets that cannot be classified under the above accounts. Other assets are stated at carrying amount, which is cost less accumulated amortization, allowance for impairment losses or possible losses.

y. Liabilities Immediately Payable

Liabilities immediately payable are recorded when the payable arise from the customers or from other banks. Liabilities immediately payable are stated at the amount payable by the Bank and measured at their amortized cost.

z. Deposits

Deposits are classified as financial liabilities measured at amortized costs.

Recognition, initial measurement, subsequent measurement, reclassification, fair value measurement and derecognition of deposits are discussed in Notes 3f, 3g, 3h and 3i related through financial liabilities.

aa. Deposits from Other Banks

Deposits from other banks are classified as financial liabilities measured at amortized costs.

Simpanan dari bank lain terdiri dari liabilitas terhadap bank lain, baik lokal maupun luar negeri, dalam bentuk giro, *inter-bank call money* dengan periode jatuh tempo menurut perjanjian kurang dari atau 90 hari, tabungan dan deposito berjangka.

Pengakuan, pengukuran awal, pengukuran setelah pengakuan awal, reklasifikasi, penentuan nilai wajar dan penghentian pengakuan simpanan dari bank lain mengacu pada Catatan 3f, 3g, 3h dan 3i terkait liabilitas keuangan.

bb. Pinjaman subordinasi

Pinjaman subordinasi diakui sebesar nilai wajar pada awalnya dan selanjutnya diukur sebesar nilai biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif. Biaya perolehan diamortisasi dihitung dengan memperhitungkan adanya diskonto atau premi terkait dengan pengakuan awal pinjaman subordinasi dan biaya transaksi yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari suku bunga efektif (Catatan 3f, 3g, 3h dan 3i).

cc. Pengakuan Pendapatan dan Beban Bunga

Pendapatan dan beban bunga diakui secara akrual menggunakan metode suku bunga efektif (Catatan 3e dan 3g).

Pendapatan kredit yang mengalami penurunan nilai dihitung menggunakan suku bunga efektif atas dasar nilai kredit setelah memperhitungkan kerugian penurunan nilai.

dd. Pengakuan Pendapatan dan Beban Provisi dan Komisi

Pendapatan provisi dan komisi yang berkaitan langsung dengan kegiatan perkreditan atau jangka waktu tertentu yang jumlahnya signifikan ditangguhkan dan diamortisasi sesuai dengan jangka waktunya dengan menggunakan suku bunga efektif.

Provisi dan komisi yang tidak berkaitan dengan kegiatan perkreditan atau pinjaman dan jangka waktu tertentu atau nilainya tidak material menurut Bank diakui sebagai pendapatan atau beban pada saat terjadinya transaksi.

Deposits from other banks represent liabilities to domestic and overseas banks, in the form of demand deposits, inter-bank call money deposits with original maturities of 90 days or less, saving deposits and time deposits.

Recognition, initial measurement, subsequent measurement, reclassification, fair value and derecognition of deposits from other banks are discussed in Notes 3f, 3g, 3h and 3i related through financial liabilities.

bb. Subordinated loans

Subordinated loans are initially recognized at fair value and subsequently measured at amortized cost using the effective interest rate method. Amortized cost is calculated by taking into account any discount or premium on subordinated loans and transaction costs that are an integral part of the effective interest rate (Notes 3f, 3g, 3h and 3i).

cc. Recognition of Interest Revenues and Expenses

Interest income and expenses are recognized on an accrual basis using the effective interest method (Notes 3e and 3g).

Interest income from impaired loan are computed using the effective interest method based on the amount of loan net of impairment loss.

dd. Recognition of Revenues and Expenses on Commissions and Fees

Commissions and fees income related to loan activities or specific terms and with significant amounts are treated as deferred transaction costs which are directly attributable to the financial instruments and amortized over the periods of the related financial instruments using the effective interest method.

Commissions and fees, which are not related to loan activities and terms of the loan or whose amount is not material according to the Bank are recognized as revenues or expenses at the time the transactions are made.

ee. Imbalan Pasca Kerja

Bank menyelenggarakan program pensiun iuran pasti untuk semua karyawan tetapnya. Bank juga membukukan imbalan pasca kerja imbalan pasti untuk karyawan sesuai dengan Undang Undang Ketenagakerjaan No. 13/2003. Bank menghitung selisih antara imbalan yang diterima karyawan berdasarkan undang-undang yang berlaku dengan manfaat yang diterima dari program pensiun untuk pensiun normal.

Biaya penyediaan imbalan ditentukan dengan menggunakan metode *projected unit credit* dengan penilaian aktuarial yang dilakukan pada setiap akhir periode pelaporan tahunan. Bank menyelenggarakan program imbalan pasca kerja manfaat pasti untuk karyawan tetap dengan menggunakan kebijakan asuransi untuk mendanai imbalan pasca kerja tersebut sesuai dengan Undang-undang Ketenagakerjaan No. 13/2003 pada Dana Pensiun Lembaga Keuangan AIA Financial sesuai dengan Perjanjian Kerja Sama No: 16 FPP60297.

Dana Pensiun Lembaga Keuangan AIA Financial digolongkan sebagai program multipemberi kerja. Berdasarkan PSAK 24 paragraf 8 bahwa, "Program multipemberi kerja adalah program iuran pasti atau program imbalan pasti (selain program jaminan sosial) yang: (a) menyatukan aset yang dikontribusikan dari beberapa entitas yang tidak sepengendali; dan (b) menggunakan aset tersebut untuk memberikan imbalan kepada para pekerja yang berasal lebih dari satu entitas, dengan dasar bahwa tingkat iuran dan imbalan ditentukan tanpa memperhatikan identitas entitas yang mempekerjakan pekerja tersebut."

Selanjutnya, PSAK 24 paragraf 33 menyatakan bahwa, "Jika entitas berpartisipasi dalam program imbalan pasti multipemberi kerja, kecuali paragraf 34 diterapkan, maka entitas: (a) melaporkan bagian proporsionalnya atas kewajiban imbalan pasti, aset program, dan biaya terkait dengan program tersebut dengan cara yang sama dengan program imbalan pasti lain; dan (b) mengungkapkan informasi yang diisyaratkan oleh paragraf 135-148 (kecuali paragraf 148 (d))."

ee. Employee Benefits

The Bank established defined contribution pension plan covering all the local permanent employees. In addition, the Bank also provides post-employment benefits as required under Labor Law No. 13/2003 (the "Labor Law"). For normal pension scheme, the Bank calculates and recognizes the higher of the benefits under the Labor Law and those under such pension plan.

The cost of providing benefits is determined using the projected unit credit method, with actuarial valuations being carried out at the end of each annual reporting period. The Bank has implemented a defined post-employment benefit plan for its permanent employees, by using an insurance policy to fund post-employment benefits in accordance with Labor Law No. 13/2003 at Dana Pensiun Lembaga Keuangan AIA Financial in accordance with the Cooperation Agreement No: 16FPP60297.

Dana Pensiun Lembaga Keuangan AIA Financial is classified as multiemployer plans. Based on PSAK 24 paragraph 8 "Multi employer plans are defined contribution plans or defined benefits plans (other than state plans) that: (a) Pooled the assets contributed by various entities that are not under common control; and (b) use those assets to provide benefits to employees of more than one entity, on the basis that contribution and benefit levels are determined without regard to the identity of the entity that employs the employees."

Further, PSAK 24 paragraph 33 explains, "If an entity participates in a multi-employer defined benefit plan, unless paragraph 34 applies, it shall: (a) account for its proportional share of the defined benefit obligation, plan assets and cost associated with the plan in the same way as for many other defined benefit plan; and (b) disclose the information required by paragraph 135-148 (excluding paragraph 148 (d))."

Berdasarkan PSAK 24 paragraf 34, ketika informasi memadai tidak tersedia dalam menerapkan akuntansi imbalan pasti untuk program imbalan pasti multipemberi kerja, maka entitas: (a) mencatat program sesuai dengan pengaturan di paragraf 51 dan 52 seolah-olah sebagai program iuran pasti; dan (b) mengungkapkan informasi yang disyaratkan oleh paragraf 148.

Informasi terkait bagian proporsional atas kewajiban imbalan pasti, aset program dan biaya terkait polis asuransi tidak tersedia. Bank mencatat polis asuransi tersebut seolah-olah sebagai program iuran pasti sebagaimana diwajibkan pada PSAK 24 paragraf 34.

ff. Pajak Penghasilan

Beban pajak penghasilan merupakan jumlah pajak kini terutang dan pajak tangguhan.

Pajak saat terutang berdasarkan laba kena pajak untuk suatu tahun. Laba kena pajak berbeda dari laba sebelum pajak seperti yang dilaporkan dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain karena pos pendapatan atau beban yang dikenakan pajak atau dikurangkan pada tahun berbeda dan pos-pos yang tidak pernah dikenakan pajak atau tidak dapat dikurangkan.

Beban pajak kini ditentukan berdasarkan laba kena pajak dalam periode yang bersangkutan yang dihitung berdasarkan tarif pajak yang berlaku.

Pajak tangguhan diakui atas perbedaan temporer antara jumlah tercatat aset dan liabilitas dalam laporan keuangan dengan dasar pengenaan pajak yang digunakan dalam perhitungan laba kena pajak. Liabilitas pajak tangguhan umumnya diakui untuk seluruh perbedaan temporer kena pajak. Aset pajak tangguhan umumnya diakui untuk seluruh perbedaan temporer yang dapat dikurangkan sepanjang kemungkinan besar bahwa laba kena pajak akan tersedia sehingga perbedaan temporer dapat dimanfaatkan. Aset dan liabilitas pajak tangguhan tidak diakui jika perbedaan temporer timbul dari pengakuan awal (bukan kombinasi bisnis) dari aset dan liabilitas suatu transaksi yang tidak mempengaruhi laba kena pajak atau laba akuntansi. Selain itu, liabilitas pajak tangguhan tidak diakui jika perbedaan temporer timbul dari pengakuan awal *goodwill*.

Based on PSAK 24 paragraph 34, when sufficient information is not available to use defined benefit accounting for a multi-employer defined benefit plan, an entity shall: (a) account for the plan in accordance with paragraph 51 and 52 as if it were defined contribution plan; and (b) disclose the information required by paragraph 148.

Information about proportional share of the defined benefit obligation, plan assets and cost associated with insurance policy is not available. The Bank account for the insurance policy as if it were defined contribution plan as required by PSAK 24 paragraph 34.

ff. Income Tax

Income tax expense represent the sum of the tax currently payable and deferred tax.

The tax currently payable is based on taxable profit for the year. Taxable profit differs from profit before tax as reported in the statement of profit or loss and other comprehensive income because of items of income or expense that are taxable or deductible in other years and items that are never taxable or deductible.

Current tax expense is determined based on the taxable income for the year computed using prevailing tax rates.

Deferred tax is recognized on temporary differences between the carrying amounts of assets and liabilities in the financial statements and the corresponding tax bases used in the computation of taxable profit. Deferred tax liabilities are generally recognized for all taxable temporary differences. Deferred tax assets are generally recognized for all deductible temporary differences to the extent that is probable that taxable profits will be available against which those deductible temporary differences can be utilized. Such deferred tax assets and liabilities are not recognized if the temporary differences arises from the initial recognition (other than in a business combination) of assets and liabilities in a transaction that affects neither the taxable profit nor the accounting profit. In addition, deferred tax liabilities are not recognized if the temporary differences arises from the initial recognition of goodwill.

Aset dan liabilitas pajak tangguhan diukur dengan menggunakan tarif pajak yang diharapkan berlaku dalam periode ketika liabilitas diselesaikan atau aset dipulihkan berdasarkan tarif pajak (dan peraturan pajak) yang telah berlaku atau secara substantif telah berlaku pada akhir periode pelaporan.

Pengukuran aset dan liabilitas pajak tangguhan mencerminkan konsekuensi pajak yang sesuai dengan cara Bank memperkirakan, pada akhir periode pelaporan, untuk memulihkan atau menyelesaikan jumlah tercatat aset dan liabilitasnya.

Jumlah tercatat aset pajak tangguhan ditelaah ulang pada akhir periode pelaporan dan dikurangi jumlah tercatatnya jika kemungkinan besar laba kena pajak tidak lagi tersedia dalam jumlah yang memadai untuk mengkompensasikan sebagian atau seluruh aset pajak tangguhan tersebut.

Pajak kini dan pajak tangguhan diakui sebagai beban atau penghasilan dalam laba rugi periode, kecuali sepanjang pajak penghasilan yang timbul dari transaksi atau peristiwa yang diakui, di luar laba rugi (baik dalam penghasilan komprehensif lain maupun secara langsung di ekuitas), dalam hal tersebut pajak juga diakui di luar laba rugi.

Aset dan liabilitas pajak tangguhan saling hapus ketika entitas memiliki hak yang dapat dipaksakan secara hukum untuk melakukan saling hapus aset pajak kini terhadap liabilitas pajak kini dan ketika aset pajak tangguhan dan liabilitas pajak tangguhan terkait dengan pajak penghasilan yang dikenakan oleh otoritas perpajakan yang sama atas entitas kena pajak yang sama atau entitas kena pajak yang berbeda yang memiliki intensi untuk memulihkan aset dan liabilitas pajak kini dengan dasar neto, atau merealisasikan aset dan menyelesaikan liabilitas secara bersamaan, pada setiap periode masa depan dimana jumlah signifikan atas aset atau liabilitas pajak tangguhan diharapkan untuk diselesaikan atau dipulihkan.

gg. Laba per Saham

Laba per saham dasar dihitung dengan membagi laba bersih dengan jumlah rata-rata tertimbang saham yang beredar pada tahun yang bersangkutan.

Deferred tax assets and liabilities are measured at the tax rates that are expected to apply in the period in which the liability is settled or the asset realized, based on the tax rates (and tax laws) that have been enacted, or substantively enacted, by the end of the reporting period.

The measurement of deferred tax assets and liabilities reflects the tax consequences that would follow from the manner in which the Bank expects, at the end of the reporting period, to recover or settle the carrying amount of their assets and liabilities.

The carrying amount of deferred tax asset is reviewed at the end of each reporting period and reduced to the extent that it is no longer probable that sufficient taxable profits will be available to allow all or part of the asset to be recovered.

Current and deferred tax are recognized as an expense or income in profit or loss, except when they relate to items that are recognized outside of profit or loss (whether in other comprehensive income or directly in equity), in which case the tax is also recognized outside of profit or loss.

Deferred tax assets and liabilities are offset when there is a legally enforceable right to set off current tax assets against current tax liabilities and when they relate to income taxes levied by the same taxation authority on either the same taxable entity or different taxable entities when there is an intention to settle its current tax assets and current tax liabilities on a net basis, or to realize the assets and settle the liabilities simultaneously, in each future period in which significant amounts of deferred tax liabilities or assets are expected to be settled or recovered.

gg. Earnings per Share

Basic earnings per share are computed by dividing the net income by the weighted average number of shares outstanding during the year.

Laba per saham dilusian dihitung dengan membagi laba bersih dengan jumlah rata-rata tertimbang saham biasa yang telah disesuaikan dengan dampak dari semua efek berpotensi saham biasa yang dilutif.

Diluted earnings per share is computed by dividing net income by the weighted average number of shares outstanding as adjusted for the effects of all potentially dilutive ordinary shares.

hh. Informasi Segmen

Segmen operasi diidentifikasi berdasarkan laporan internal mengenai komponen dari Bank yang secara regular direview oleh pengambil keputusan operasional dalam rangka mengalokasikan sumber daya dan menilai kinerja segmen operasi.

hh. Segment Information

Operating segments are identified on the basis of internal reports about components of the Bank that are regularly reviewed by the chief operating decision maker in order to allocate resources to the segments and to assess their performances.

Segmen operasi adalah suatu komponen dari entitas:

An operating segment is a component of an entity:

- a. yang terlibat dalam aktivitas bisnis yang mana memperoleh pendapatan dan menimbulkan beban (termasuk pendapatan dan beban terkait dengan transaksi dengan komponen lain dari entitas yang sama);
- b. yang hasil operasinya dikaji ulang secara regular oleh pengambil keputusan operasional untuk membuat keputusan tentang sumber daya yang dialokasikan pada segmen tersebut dan menilai kinerjanya; dan
- c. dimana tersedia informasi keuangan yang dapat dipisahkan.

- a. that engages in business activities from which it may earn revenue and incurred expenses (including revenues and expenses relating to the transactions with other components of the same entity);
- b. whose operating results are reviewed regularly by the entity's chief operating decision maker to make decision about resources to be allocated to the segments and assess its performance; and
- c. for which discrete financial information is available.

Informasi yang digunakan oleh pengambil keputusan operasional dalam rangka alokasi sumber daya dan penilaian kinerja mereka terfokus pada kategori dari area geografis cabang.

Information reported to the chief operating decision maker for the purpose of resource allocation and assessment of performance is more specifically focused on the category of geographical areas of branches.

4. PERTIMBANGAN KRITIS AKUNTANSI DAN ESTIMASI AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN

Dalam penerapan kebijakan akuntansi Bank, yang dijelaskan dalam Catatan 3, manajemen diwajibkan untuk membuat pertimbangan, estimasi dan asumsi tentang jumlah tercatat aset dan liabilitas yang tidak tersedia dari sumber lain. Estimasi dan asumsi yang terkait didasarkan pada pengalaman historis dan faktor-faktor lain yang dianggap relevan. Hasil aktualnya mungkin berbeda dari estimasi tersebut.

4. CRITICAL ACCOUNTING JUDGMENTS AND KEY SOURCES OF ESTIMATION UNCERTAINTY

In the application of the Bank accounting policies, which are described in Note 3, the management is required to make judgements, estimates and assumptions about the carrying amounts of assets and liabilities that are not readily apparent from other sources. The estimates and associated assumptions are based on historical experience and other factors that are considered to be relevant. Actual results may differ from these estimates.

Estimasi dan asumsi yang mendasari ditelaah secara berkelanjutan. Revisi estimasi akuntansi diakui dalam periode dimana estimasi tersebut direvisi jika revisi hanya mempengaruhi periode tersebut, atau pada periode revisi dan periode masa depan jika revisi mempengaruhi periode saat ini dan masa depan.

The estimates and underlying assumptions are reviewed on an ongoing basis. Revisions to accounting estimates are recognized in the period which the estimates is revised if the revision affects only that period, or in the period of the revision and future periods if the revision affects both current and future periods.

Pertimbangan Kritis dalam Penerapan Kebijakan Akuntansi

Di bawah ini adalah pertimbangan kritis, selain dari estimasi yang telah diatur, dimana direksi telah membuat suatu proses penerapan kebijakan akuntansi Bank dan memiliki pengaruh paling signifikan terhadap jumlah yang diakui dalam laporan keuangan.

Aset Keuangan yang Dimiliki Hingga Jatuh Tempo

Direktur telah menelaah aset keuangan Bank yang dimiliki hingga jatuh tempo karena persyaratan pemeliharaan modal dan likuiditas dan telah dikonfirmasi intensi positif Bank dan kemampuan untuk memiliki aset tersebut hingga jatuh tempo. Rincian dan jumlah tercatat aset keuangan yang dimiliki hingga jatuh tempo dijelaskan dalam Catatan 9.

Sumber Estimasi Ketidakpastian

Asumsi utama mengenai masa depan dan sumber estimasi ketidakpastian utama lainnya pada akhir periode pelaporan, yang memiliki risiko signifikan yang mengakibatkan penyesuaian material terhadap jumlah tercatat aset dan liabilitas dalam periode pelaporan berikutnya dijelaskan dibawah ini:

Rugi Penurunan Nilai Aset Keuangan

Bank menilai penurunan nilai aset keuangan pada setiap tanggal pelaporan. Dalam menentukan apakah rugi penurunan nilai harus dicatat dalam laba rugi, manajemen membuat penilaian, apakah terdapat bukti obyektif bahwa kerugian telah terjadi. Suatu aset keuangan dinyatakan mengalami penurunan nilai bila ada bukti obyektif terjadinya peristiwa yang berdampak pada estimasi arus kas atas aset keuangan. Bukti tersebut meliputi data yang dapat diobservasi yang menunjukkan bahwa telah terjadi peristiwa yang merugikan dalam status pembayaran debitur atau kondisi ekonomi nasional atau lokal yang berkorelasi dengan kelalaian membayar piutang.

Cadangan kerugian penurunan nilai akan dibentuk untuk mengakui kerugian penurunan nilai yang terjadi dalam portofolio aset keuangan. Manajemen menggunakan perkiraan berdasarkan pengalaman kerugian historis untuk aset dengan karakteristik risiko kredit dan bukti obyektif adanya penurunan nilai yang serupa dengan yang ada dalam portofolio pada saat penjadwalan arus kas masa depan.

Direktur juga membuat penilaian atas metodologi dan asumsi untuk memperkirakan jumlah dan waktu arus kas masa depan yang direvisi secara berkala untuk mengurangi perbedaan antara estimasi kerugian dan kerugian aktualnya.

Critical Judgement in Applying Accounting Policies

Below are the critical judgments, apart from those involving estimations, that the directors has made in the process of applying the Bank's accounting policies and that have the most significant effect on the amounts recognized in the financial statements.

Held-to-maturity Financial Assets

The directors have reviewed the Bank's held-to-maturity financial assets in the light of its capital maintenance and liquidity requirements and have confirmed the Bank's positive intention and ability to hold those assets to maturity. The details and carrying amounts of the held-to-maturity financial assets are described in Note 9.

Key Sources of Estimation Uncertainty

The key assumptions concerning future and other key sources of estimation uncertainty at the end of the reporting period, that have a significant risk of causing a material adjustment to the carrying amounts of assets and liabilities within the next financial period are discussed below:

Impairment Loss on Financial Assets

The Bank assesses its financial assets at each reporting date. In determining whether the impairment loss should be recorded in profit or loss, management makes judgement as to whether there is an objective evidence that loss event has occurred. Financial assets are considered to be impaired when there is objective evidence that, as a result of one or more events that occurred after the initial recognition of the financial asset, the estimated future cash flows of the financial assets have been affected. The evidence includes observable data which indicates that an adverse event has occurred in the payment status of borrowers or in the national or local economic conditions that correlate with the omission of payment of receivables.

Provision for loss on impairment will be set up to recognize the impairment loss that occurs in a portfolio of financial assets. Management uses estimates based on historical loss experience for assets with credit risk characteristics and objective evidence of impairment similar to those in the portfolio when scheduling the future cash flows.

The Directors also makes judgement as to the methodology and assumptions for estimating the amount and timing of future cash flows which are reviewed regularly to reduce any difference between loss estimate and actual loss.

Bank melakukan penilaian terhadap penurunan nilai dalam dua cara, yaitu:

- a. Individual, dilakukan untuk jumlah aset keuangan yang melebihi ambang batas (*threshold*) tertentu dan aset keuangan yang memiliki bukti obyektif penurunan nilai yang telah teridentifikasi secara terpisah pada tanggal laporan posisi keuangan. Kerugian penurunan nilai adalah selisih antara nilai tercatat dan nilai kini dari estimasi terbaik atas arus kas masa depan dan realisasi agunan pada tingkat suku bunga efektif awal dari aset keuangan tersebut. Estimasi ini dilakukan dengan mempertimbangkan kapasitas utang dan fleksibilitas keuangan debitur, kualitas pendapatan debitur, jumlah dan sumber arus kas, industri di mana debitur beroperasi dan nilai realisasi agunan. Estimasi jumlah dan waktu pemulihan masa depan akan membutuhkan banyak pertimbangan. Jumlah penerimaan tergantung pada kinerja debitur pada masa mendatang dan nilai agunan, keduanya akan dipengaruhi oleh kondisi ekonomi di masa depan, di samping itu agunan mungkin tidak mudah dijual. Nilai aktual arus kas masa depan dan tanggal penerimaan mungkin berbeda dari estimasi tersebut dan akibatnya kerugian aktual yang terjadi mungkin berbeda dengan yang diakui dalam laporan keuangan.
- b. Kolektif, dilakukan untuk jumlah aset keuangan yang tidak melebihi ambang batas (*threshold*) tertentu, tidak memiliki bukti obyektif penurunan nilai dan aset keuangan yang memiliki bukti obyektif penurunan nilai, namun belum diidentifikasi secara terpisah pada tanggal laporan posisi keuangan. Pembentukan kerugian penurunan nilai dilakukan secara kolektif dengan antara lain memperhitungkan jumlah dan lamanya tunggakan, agunan dan pengalaman kerugian masa lalu. Faktor paling penting dalam pembentukan cadangan adalah *probability of default* dan *loss given default*. Kualitas aset keuangan pada masa mendatang dipengaruhi oleh ketidakpastian yang dapat menyebabkan kerugian aktual aset keuangan dapat berbeda secara material dari cadangan kerugian penurunan nilai yang telah dibentuk. Ketidakpastian ini termasuk lingkungan ekonomi, suku bunga dan pengaruhnya terhadap pembelanjaan debitur, tingkat pengangguran dan perilaku pembayaran.

The Bank performs assessment of the impairment amounts in two ways, namely:

- a. Individually, made to the amount of financial assets that exceed certain threshold and to certain financial assets that have objective evidence that impairment has been identified separately on the date of statement of financial position. Impairment loss is the difference between the carrying amount and the present value of the best estimated future cash flows and realization of collateral at the initial effective interest rates of financial assets. The estimates are made by considering the debt capacity and financial flexibility of the debtor, debtor's earnings quality, quantity and source of cash flows, industry in which the debtor operates and realizable value of collateral. Estimating the amount and timing of future recovery will require a lot of considerations. The amount of revenue depends on the performance of the debtor in the future and the value of collateral, both of which will be affected by future economic conditions, in addition to the fact that the collateral may not be easily sold. The actual value and date of receipt of future cash flows may differ from the estimates and as a result, actual loss which occurs may be different from the amount recognized in the financial statements.
- b. Collectively, made to the amount of financial assets that do not exceed certain threshold and do not have objective evidence of impairment when assessed individually, and to the financial assets that have objective evidence of impairment but has not been identified separately on the date of statement of financial position. Establishment of collective impairment loss is made by, among others, taking into account the number and duration of arrears, collateral and past loss experience. The most important factors in establishing reserves are the probability of default and the loss given default. The quality of financial assets in the future is affected by uncertainties that could cause actual loss on financial assets, which may differ materially from the impairment loss reserves that have been established. These uncertainties include the economic environment, interest rates and the effect on spending of the debtor, unemployment rate and payment behavior.

Manfaat Karyawan

Penentuan liabilitas imbalan kerja tergantung pada pemilihan asumsi tertentu yang digunakan oleh aktuaris dalam menghitung jumlah liabilitas tersebut. Asumsi tersebut termasuk antara lain tingkat diskonto dan tingkat kenaikan gaji. Realisasi yang berbeda dari asumsi Bank diakui dalam penghasilan komprehensif lain yang diakui di tahun berjalan. Walaupun asumsi Bank dianggap tepat dan wajar, namun perubahan signifikan pada kenyataannya atau perubahan signifikan dalam asumsi yang digunakan dapat berpengaruh secara signifikan terhadap liabilitas imbalan pasca kerja Bank.

Taksiran Masa Manfaat Ekonomis Aset Tetap

Masa manfaat setiap aset tetap Bank ditentukan berdasarkan kegunaan yang diharapkan dari aset tersebut. Estimasi ini ditentukan berdasarkan evaluasi teknis internal dan pengalaman atas aset sejenis. Masa manfaat setiap aset direviu secara periodik dan disesuaikan apabila prakiraan berbeda dengan estimasi sebelumnya karena keausan, keusangan teknis dan komersial, hukum atau keterbatasan lainnya atas pemakaian aset. Namun terdapat kemungkinan bahwa hasil operasi dimasa mendatang dapat dipengaruhi secara signifikan oleh perubahan atas jumlah serta periode pencatatan biaya yang diakibatkan karena perubahan faktor yang disebutkan di atas.

Perubahan masa manfaat aset tetap dapat mempengaruhi jumlah biaya penyusutan yang diakui dan penurunan nilai tercatat aset tersebut.

Nilai tercatat aset tetap diungkapkan dalam Catatan 13.

Employee Benefits

Determination of liability for employee benefits depends on the selection of certain assumptions used by actuaries in calculating the amount of such liability. These assumptions include, among others, the discount rate and the rate of increase in salaries. Actual results that differ from the Bank's assumptions are recognized in other comprehensive income in the period in which they occur. Although the assumptions used by the Bank are assessed to be appropriate and fair, significant changes in actual events or significant changes in the assumptions used can significantly affect the Bank's post-employment benefits liability.

Estimated Useful Lives of Premises and Equipment

The useful life of each item of the Bank's premises and equipment, are estimated based on the period over which the asset is expected to be available for use. Such estimation is based on internal technical evaluation and experience with similar assets. The estimated useful life of each asset is reviewed periodically and updated if expectations differ from previous estimates due to physical wear and tear, technical or commercial obsolescence and legal or other limits on the use of the asset. It is possible, however, that future results of operations could be materially affected by changes in the amounts and timing of recorded expenses brought about by changes in the factors mentioned above.

A change in the estimated useful life of any item of premises and equipment would affect the recorded depreciation expense and decrease in the carrying values of these assets.

The carrying amounts of premises and equipment are disclosed in Note 13.

5. KAS

	31 Desember/ December 31, 2018 Rp
Rupiah:	
Kas	115.200.198
Kas pada ATM	7.119.750
Mata uang asing:	
Dolar Amerika Serikat	14.652.645
Mata uang asing lainnya	406.793
Jumlah	<u>137.379.386</u>

Kas dalam mata uang asing lainnya adalah Dolar Singapura, Pound Sterling, Yen, Dolar Hongkong, Dolar Australia, Baht, Real Arab Saudi, Dolar Kanada, Renminbi China, Ringgit Malaysia, Dolar Taiwan, Won Korea dan Euro (lihat Catatan 39).

5. CASH

	31 Desember/ December 31, 2017 Rp
Rupiah:	
Cash	72.230.642
Cash in ATMs	8.175.600
Foreign currencies:	
U.S. Dollar	5.826.807
Others foreign currencies	2.751.104
Total	<u>88.984.153</u>

Cash in other foreign currencies are denominated in Singapore Dollars, Pound Sterling, Yen, Hongkong Dollars, Australian Dollars, Baht, Saudi Arabian Real, Canadian Dollars, China Renminbi, Malaysian Ringgit, Taiwanese Dollars, Won Korea and Euro (see Note 39).

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 DAN UNTUK TAHUN-
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT (Disajikan dalam ribuan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain) – Dilanjutkan

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

Kas ATM, kas di brankas, dan kas dalam perjalanan diasuransikan terhadap risiko asuransi kebongkaran kepada PT Avrist General Insurance (pihak ketiga).

Cash in ATMs, Cash in Safe and Cash in Transit are insured from burglary risks with PT Avrist General Insurance (third party).

Manajemen Bank berpendapat bahwa nilai pertanggungan tersebut telah memadai untuk menutupi kemungkinan kerugian dari risiko tersebut.

The management of the Bank believes that the insurance coverage is adequate to cover possible losses arising from such risks.

6. GIRO PADA BANK INDONESIA

	31 Desember/ December 31, 2018
	Rp
Rupiah	478.340.565
Dolar Amerika Serikat	26.962.500
Jumlah	<u>505.303.065</u>

Sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia (PBI) No. 15/15/PBI/2013 tanggal 24 Desember 2013 dan perubahannya PBI No. 17/21/PBI/2015 tanggal 26 November 2015, PBI No. 18/3/PBI/2016 tanggal 10 Maret 2016, PBI No. 18/14/PBI/2016 tanggal 18 Agustus 2016 dan PBI No. 19/6/PBI/2017 tanggal 18 April 2017 tentang Giro Wajib Minimum Bank Umum dalam Rupiah dan Valuta Asing bagi Bank Umum Konvensional, setiap bank di Indonesia diwajibkan mempunyai saldo giro minimum di Bank Indonesia untuk cadangan likuiditas. Giro Wajib Minimum (GWM) dalam Rupiah terdiri dari GWM Primer yang ditetapkan sebesar rata-rata 6,5% dan secara harian sebesar 5% dan GWM Sekunder ditetapkan sebesar 4% serta GWM *Loan to Funding Ratio* (LFR) sebesar perhitungan antara parameter disinsentif bawah atau parameter disinsentif atas dengan selisih antara LFR bank dan LFR target dengan memperhatikan selisih antara Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) bank dan KPMM Insentif. GWM dalam Dollar Amerika Serikat ditetapkan sebesar 8%.

Pada semester 1 2018 BI (Bank Indonesia) mengeluarkan PBI No. 20/3/PBI/2018 tentang Giro Wajib Minimum dalam rupiah dan valuta asing bank umum konvensional, bank umum syariah dan unit usaha syariah dan PBI No. 20/4/PBI/2018 dan PADG No. 20/11/PADG/2018 tanggal 31 Mei 2018 tentang rasio intermediasi makroprudensial dan Penyangga Likuiditas Makroprudensial bagi bank umum dan konvensional, bank umum syariah dan unit usaha syariah, ketiga peraturan ini efektif berlaku pada untuk Giro Wajib Minimum Valas pada 1 Oktober 2018 dan untuk PLM (Penyangga Likuiditas Makroprudensial) dan RIM (Rasio Intermediasi Makroprudensial) pada 16 Juli 2018. Namun sebagai persiapan implementasi RIM perubahan laporan surat berharga sudah dilaksanakan sejak akhir Mei 2018.

6. DEMAND DEPOSITS WITH BANK INDONESIA

	31 Desember/ December 31, 2017	
	Rp	
Rupiah	432.745.080	Rupiah
U.S. Dollar	31.205.250	U.S. Dollar
Total	<u>463.950.330</u>	Total

In accordance with Bank Indonesia Regulation (PBI) No. 15/15/PBI/2013 dated December 24, 2013 and its amendments PBI No. 17/21/PBI/2015 dated November 26, 2015, PBI No. 18/3/PBI/2016 dated March 10, 2016, PBI No. 18/14/PBI/2016 dated August 18, 2016 and PBI No. 19/6/PBI/2017 dated April 18, 2017 regarding Minimum Statutory Reserves (GWM) in Rupiah and Foreign Currencies for Commercial Banks, each bank in Indonesia is required to have a minimum demand deposit balance in Bank Indonesia as liquidity reserve. The GWM in Rupiah consists of Primary GWM which is set at average 6.5% and daily is set at 5% and the Secondary GWM which is set at 4% and GWM *Loan to Funding Ratio* (LFR GWM) which is determined based on parameters under disincentive and over disincentive for the difference between the bank's LFR and target LFR by taking into account the difference between the bank's Capital Adequacy Ratio (CAR) and CAR incentive. GWM in United States Dollar is set at 8%.

On the first semester of 2018 BI (Bank of Indonesia) issued PBI No. 20/3/PBI/2018 concerning Statutory Reserves in rupiahs and conventional commercial bank foreign currencies, Islamic commercial banks and sharia business units and PBI No. 20/4/PBI/2018 and PADG No. 20/11/PADG/2018 dated May 31, 2018 concerning Macroprudential Intermediation Ratios and Macroprudential Liquidity Buffer for commercial banks and conventional commercial banks, sharia commercial banks and sharia business units, these three regulations is effective for Foreign Exchange Minimum Required Current Accounts on October 1, 2018 and for PLM (Macroprudential Liquidity Buffer) and RIM (Macroprudential Intermediation Ratio) on July 16, 2018. However, as preparation for the implementation of RIM, changes to security reports have been carried out since the end of May 2018.

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 DAN UNTUK TAHUN-
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT (Disajikan dalam ribuan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain) – Dilanjutkan

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

GWM Utama adalah simpanan minimum yang wajib dibentuk oleh Bank dalam bentuk saldo Rekening Giro pada BI sebesar presentase tertentu dari DPK.

GWM Sekunder adalah cadangan minimum yang wajib dipelihara oleh Bank dalam bentuk Sertifikat Bank Indonesia (SBI), Sertifikat Deposito Bank Indonesia (SDBI), Surat Utang Negara (SUN) dan/atau *Excess Reserve*, sebesar persentase tertentu dari Dana Pihak Ketiga (DPK).

GWM *Loan to Deposit Ratio* (LDR) adalah simpanan minimum yang wajib dipelihara oleh Bank dalam bentuk saldo Rekening Giro pada Bank Indonesia sebesar persentase dari DPK yang dihitung berdasarkan selisih antara LDR yang dimiliki oleh Bank dengan LDR Target.

GWM *Loan to Funding Ratio* (LFR) adalah simpanan minimum dalam Rupiah yang wajib dipelihara oleh Bank dalam bentuk saldo Rekening Giro pada Bank Indonesia sebesar persentase tertentu dari DPK dan selisih antara LFR yang dimiliki oleh Bank dan LFR Target.

Pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017, GWM Bank masing-masing sebesar 13,31% dan 15,58%, untuk mata uang Rupiah, serta sebesar 8,24% dan 8,37%, untuk mata uang asing. Pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017 Bank memiliki LDR adalah masing-masing sebesar 94,01% dan 93,99%.

GWM Bank dalam Rupiah sebesar 13,31% dan 15,58%, terdiri dari GWM Utama sebesar 7,74% dan 7,10%, dengan menggunakan saldo rekening giro Rupiah pada BI dan GWM Sekunder sebesar 5,57% dan 8,48%, dengan menggunakan SBI dan Obligasi Pemerintah.

Primary GWM is minimum deposits that should be maintained by Bank in the form of demand deposits with BI in certain percentage of TPF.

Secondary GWM is minimum reserve that should be maintained by Bank in the form of Bank Indonesia Certificates (SBI), Certificate Deposit of Bank Indonesia (SDBI), Government Debenture Debt (SUN) and/or *Excess Reserve*, in certain percentage of Third Party Funds (TPF).

Loan to Deposit Ratio (LDR) is the minimum reserve deposits that should be maintained by Bank in the form of demand deposits with Bank Indonesia amounting to a percentage of TPF is calculated based on the difference between LDR owned by the Bank and the LDR target.

Loan to Funding Ratio (LFR) is the minimum reserve deposits that should be maintained by Bank in the form of demand deposits with Bank Indonesia amounting to a percentage of TPF and on the difference between LFR owned by the Bank and the LFR target.

As of December 31, 2018 and 2017, GWM of the Bank were 13.31% and 15.58%, for Rupiah currency, and 8.24% and 8.37%, for foreign currency, respectively. As of December 31, 2018 and 2017 Bank had LDR which are equal to 94.01% and 93.99%, respectively.

GWM of the Bank in Rupiah was 13.31% and 15.58%, which consists of Primary GWM of 7.74% and 7.10%, through Rupiah demand deposits with BI and Secondary GWM of 5.57% and 8.48%, through SBI and Government Bonds.

	31 Desember/ December 31, 2018	31 Desember/ December 31, 2017	
Rupiah			Rupiah
GWM premier			Primer GWM
Harian	7,74%	7,10%	Daily
Rata-rata	3,18%	2,26%	Average
GWM sekunder	5,57%	8,48%	Secondary GWM
Dollar Amerika Serikat			U.S. Dollar
GWM premier	8,24%	8,37%	Primer GWM

Pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017, Bank telah memenuhi ketentuan Bank Indonesia yang berlaku tentang Giro Wajib Minimum Bank Umum.

As of December 31, 2018 and 2017, the Bank has complied with the Bank Indonesia's regulation regarding the Minimum Statutory Reserve for Commercial Banks.

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 DAN UNTUK TAHUN-
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT (Disajikan dalam ribuan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain) – Dilanjutkan

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

7. GIRO PADA BANK LAIN

a. Berdasarkan mata uang

	31 Desember/ December 31, 2018 Rp	31 Desember/ December 31, 2017 Rp
Rupiah:		
Pihak ketiga		
PT Bank Central Asia Tbk	5.480.984	7.684.512
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	1.797.530	1.763.726
Standard Chartered Bank	147.992	138.627
PT Bank Maybank Indonesia Tbk	136.878	1.422.785
Jumlah Rupiah	<u>7.563.384</u>	<u>11.009.650</u>
Mata uang asing:		
Pihak berelasi		
PT Bank MUFG, Ltd.	<u>200.752</u>	<u>6.849.926</u>
Pihak ketiga		
Standard Chartered Bank	52.050.137	46.781.996
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	18.087.836	10.206.214
PT Bank Central Asia Tbk	4.175.964	28.716.114
United Overseas Bank (UOB)	3.489.245	3.611.026
PT Bank ICBC Indonesia	2.579.245	1.305.965
Sumitomo Mitsui Bank	76.348	70.925
Commonwealth Bank	-	2.996.292
Jumlah mata uang asing	<u>80.659.527</u>	<u>100.538.458</u>
Jumlah	<u><u>88.222.911</u></u>	<u><u>111.548.108</u></u>

b. Tingkat suku bunga rata-rata per tahun adalah sebagai berikut:

	2018	2017
Rupiah	0,95%	0,93%
Mata uang asing	0,05%	0,08%

c. Berdasarkan transaksi dengan pihak berelasi dan pihak ketiga

Pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017, terdapat giro pada bank lain dengan pihak berelasi masing - masing sebesar Rp 200.752 dan Rp 6.849.926.

d. Tidak ada cadangan kerugian penurunan nilai giro pada bank lain yang perlu dibentuk pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017. Manajemen Bank berkeyakinan bahwa semua giro pada bank lain dapat tertagih.

e. Pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017, tidak terdapat giro pada bank lain yang digunakan sebagai jaminan.

7. DEMAND DEPOSITS WITH OTHER BANKS

a. By currency

	31 Desember/ December 31, 2018 Rp	31 Desember/ December 31, 2017 Rp
Rupiah:		
Third parties		
PT Bank Central Asia Tbk	5.480.984	7.684.512
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	1.797.530	1.763.726
Standard Chartered Bank	147.992	138.627
PT Bank Maybank Indonesia Tbk	136.878	1.422.785
Total Rupiah	<u>7.563.384</u>	<u>11.009.650</u>
Foreign currencies:		
Related party		
PT Bank MUFG, Ltd.	<u>200.752</u>	<u>6.849.926</u>
Third parties		
Standard Chartered Bank	52.050.137	46.781.996
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	18.087.836	10.206.214
PT Bank Central Asia Tbk	4.175.964	28.716.114
United Overseas Bank (UOB)	3.489.245	3.611.026
PT Bank ICBC Indonesia	2.579.245	1.305.965
Sumitomo Mitsui Bank	76.348	70.925
Commonwealth Bank	-	2.996.292
Total foreign currencies	<u>80.659.527</u>	<u>100.538.458</u>
Total	<u><u>88.222.911</u></u>	<u><u>111.548.108</u></u>

b. Average interest rate per annum are as follows:

	2018	2017
Rupiah	0,95%	0,93%
Foreign currencies	0,05%	0,08%

c. By transaction with related party and third party

As of December 31 ,2018 and 2017 , there were demand deposits with other banks with related party amounted to Rp 200,752 and Rp 6,849,926, respectively.

d. No allowance for impairment losses on demand deposits with other banks was provided as of December 31, 2018 and 2017. The Bank's management believes that all such demand deposits are collectible.

e. As of December 31, 2018 and 2017, there were no demand deposits with other banks which are pledged as cash collateral.

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 DAN UNTUK TAHUN-
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT (Disajikan dalam ribuan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain) – Dilanjutkan

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

8. PENEMPATAN PADA BANK INDONESIA DAN BANK LAIN

a. Berdasarkan jenis dan mata uang

	31 Desember/ December 31, 2018	31 Desember/ December 31, 2017
	Rp	Rp
Rupiah:		
Deposit facility pada BI	643.465.561	266.974.049
Deposito berjangka		
PT Bank ICBC Indonesia	-	70.000.000
Lainnya	3.698.579	-
Jumlah Rupiah	<u>647.164.140</u>	<u>336.974.049</u>
Mata Uang Asing:		
Dolar Amerika		
Setoran jaminan pada BI	-	679.306
Deposito berjangka		
PT Bank ICBC Indonesia	-	54.270.000
Jumlah Dolar Amerika Serikat	<u>-</u>	<u>54.949.306</u>
Jumlah	<u>647.164.140</u>	<u>391.923.355</u>

b. Berdasarkan kolektibilitas

Berdasarkan ketentuan BI yang berlaku, penempatan pada BI dan bank lain pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017 diklasifikasikan lancar.

c. Berdasarkan transaksi dengan pihak berelasi dan pihak ketiga

Pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017, tidak terdapat penempatan pada pihak berelasi.

d. Berdasarkan jatuh tempo

	31 Desember/ December 31, 2018	31 Desember/ December 31, 2017
	Rp	Rp
Rupiah:		
Kurang dari 1 bulan	647.164.140	336.974.049
Mata uang asing:		
Kurang dari 1 bulan	-	54.270.000
6 - 12 bulan	-	679.306
Jumlah	<u>647.164.140</u>	<u>391.923.355</u>

8. PLACEMENTS WITH BANK INDONESIA AND OTHER BANKS

a. By type and currency

	31 Desember/ December 31, 2017
	Rp
Rupiah:	
Deposit facility with BI	266.974.049
Time deposits	
PT Bank ICBC Indonesia	70.000.000
Others	-
Total Rupiah	<u>336.974.049</u>
Foreign Currency:	
U.S. Dollars	
Security deposits with BI	679.306
Time deposits	
PT Bank ICBC Indonesia	54.270.000
Total U.S. Dollars	<u>54.949.306</u>
Total	<u>391.923.355</u>

b. By collectability

Based on the prevailing BI regulation, placements with BI and other banks as of December 31, 2018 and 2017 were classified as current.

c. By transaction with related party and third party

As of December 31, 2018 and 2017, there were no placements with related party.

d. By maturity

Rupiah:	
Less than 1 month	336.974.049
Foreign currencies:	
Less than 1 month	54.270.000
6 - 12 months	679.306
Total	<u>391.923.355</u>

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 DAN UNTUK TAHUN-
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT (Disajikan dalam ribuan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain) – Dilanjutkan

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

- e. Tingkat suku bunga rata-rata per tahun adalah sebagai berikut:

	2018	2017
Rupiah	4,55%	4,26%
Mata uang asing	1,42%	1,23%

- f. Pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017 terdapat penempatan pada bank lain yang dijadikan jaminan masing-masing sebesar Rp nihil dan Rp 679.306.

- g. Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain akan diselesaikan dalam waktu tidak lebih dari 12 bulan setelah tanggal pelaporan posisi keuangan.

Tidak ada cadangan kerugian penurunan nilai penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain yang perlu dibentuk pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017. Manajemen Bank berkeyakinan bahwa semua penempatan tersebut dapat tertagih.

- e. Average interest rate per annum are as follows:

Rupiah
Foreign currencies

- f. As of December 31, 2018 and 2017 there were placements with other banks pledged as cash collateral amounting to Rp nil and Rp 679,306, respectively.

- g. Placements with Bank Indonesia and other banks will be settled within no more than 12 months after the date of the statements of financial position.

The Bank's management believes that there was no allowance for impairment losses in placements with Bank Indonesia and other banks to be provided as of December 31, 2018 and 2017. The Bank's management believes that all such placement are collectible.

9. EFEK-EFEK DIMILIKI HINGGA JATUH TEMPO

9. HELD-TO-MATURITY SECURITIES

- a. Berdasarkan jenis mata uang

- a. By type and currency

		31 Desember/December 31, 2018					
		Nilai nominal/ Nominal value	Diskon yang belum diamortisasi/ Unamortized discount	Premi yang belum diamortisasi/ Unamortized premium	Nilai tercatat/ Carrying amount		
		Rp	Rp	Rp	Rp		
Dimiliki hingga jatuh tempo						Held to maturity	
Rupiah:						Rupiah:	
Sertifikat Bank Indonesia	27.716.000	(448.788)	-	27.267.212		Certificates of Bank Indonesia	
Obligasi	256.354.000	-	2.973.203	259.327.203		Bonds	
Sukuk ijarah	60.000.000	-	735.000	60.735.000		Sukuk ijarah	
Wesel SKBDN	7.962.405	-	-	7.962.405		Domestic Letter of Credit	
Jumlah Rupiah	352.032.405	(448.788)	3.708.203	355.291.820		Total Rupiah	
Mata uang asing:						Foreign currencies:	
Dimiliki hingga jatuh tempo						Held to maturity	
Obligasi	99.333.000	-	15.675.432	115.008.432		Bonds	
Jumlah mata uang asing	99.333.000	-	15.675.432	115.008.432		Total foreign currencies	
Jumlah	451.365.405	(448.788)	19.383.635	470.300.252		Total	

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 DAN UNTUK TAHUN-
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT (Disajikan dalam ribuan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain) – Dilanjutkan

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

31 Desember/December 31, 2017					
		Diskon yang belum diamortisasi/ <i>Unamortized interest</i>	Premi yang belum diamortisasi/ <i>Unamortized premium</i>	Nilai tercatat/ <i>Carrying amount</i>	
	Nilai nominal/ <i>Nominal value</i>				
	Rp	Rp	Rp	Rp	
Dimiliki hingga jatuh tempo					Held to maturity
Rupiah:					Rupiah:
Sertifikat Bank					Certificates of Bank
Indonesia	200.000.000	(3.407.693)	-	196.592.307	Indonesia
Obligasi	254.354.000	-	3.338.440	257.692.440	Bonds
Sukuk ijarah	62.000.000	-	49.397	62.049.397	<i>Sukuk ijarah</i>
Jumlah Rupiah	<u>516.354.000</u>	<u>(3.407.693)</u>	<u>3.387.837</u>	<u>516.334.144</u>	Total Rupiah
Mata uang asing:					Foreign currencies:
Dimiliki hingga jatuh tempo					Held to maturity
Obligasi	139.333.500	-	10.178.595	149.512.095	Bonds
Jumlah mata uang asing	<u>139.333.500</u>	<u>-</u>	<u>10.178.595</u>	<u>149.512.095</u>	Total foreign currencies
Jumlah	<u>655.687.500</u>	<u>(3.407.693)</u>	<u>13.566.432</u>	<u>665.846.239</u>	Total

b. Berdasarkan jatuh tempo

b. By maturity

	31 Desember/ <i>December 31,</i> 2018	31 Desember/ <i>December 31,</i> 2017	
	Rp	Rp	
Rupiah:			Rupiah:
Kurang dari 1 tahun	70.227.988	256.636.576	Less than 1 year
1 - 5 tahun	92.912.334	67.223.277	1 - 5 years
5 - 10 tahun	134.872.099	134.971.116	5 - 10 years
Lebih dari 10 tahun	57.279.399	57.503.175	More than 10 year
Jumlah Rupiah	<u>355.291.820</u>	<u>516.334.144</u>	Total Rupiah
Mata uang asing:			Foreign currencies:
Kurang dari 1 tahun	-	40.702.499	Less than 1 year
1 - 5 tahun	72.140.894	40.904.101	1 - 5 years
5 - 10 tahun	42.867.538	67.905.495	5 - 10 years
Jumlah mata uang asing	<u>115.008.432</u>	<u>149.512.095</u>	Total foreign currency
Jumlah	<u>470.300.252</u>	<u>665.846.239</u>	Total

c. Berdasarkan penerbit

c. By issuer

	31 Desember/ <i>December 31,</i> 2018	31 Desember/ <i>December 31,</i> 2017	
	Rp	Rp	
Pemerintah	462.337.847	665.846.239	Government bonds
Bukan pemerintah	7.962.405	-	Non government bonds
Jumlah	<u>470.300.252</u>	<u>665.846.239</u>	Total

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 DAN UNTUK TAHUN-
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT (Disajikan dalam ribuan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain) – Dilanjutkan

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

d. Berdasarkan jatuh tempo dan suku bunga

d. By maturity and interest rate

	Jenis/Type	Tanggal Jatuh tempo/ Maturity date	Suku bunga/ Bagi hasil/ per tahun/ Annual/ Interest rate/ Profit sharing	
Pemerintah				Government
Dimiliki hingga jatuh tempo				Held to maturity
Bank Indonesia	Sertifikat Bank Indonesia/ Certificates of Bank Indonesia	< 1 tahun/ < 1 year	5,20% - 6,75%	Bank Indonesia
Obligasi Pemerintah FR061	Obligasi/Bonds	15 Mei 2022/ May 15, 2022	7,00%	Government Bonds FR061
Obligasi Pemerintah FR068	Obligasi/Bonds	15 Maret 2034/ March 15, 2034	8,38%	Government Bonds FR068
Obligasi Pemerintah FR069	Obligasi/Bonds	15 April 2019/ April 15, 2019	7,88%	Government Bonds FR069
Obligasi Pemerintah FR070	Obligasi/Bonds	15 Maret 2024/ March 15, 2024	8,38%	Government Bonds FR070
Obligasi Pemerintah FR071	Obligasi/Bonds	15 Maret 2029/ March 15, 2029	9,00%	Government Bonds FR071
Obligasi Pemerintah PBS006	Obligasi/Bonds	15 September 2020/ September 15, 2020	8,25%	Government Bonds PBS 006
Sukuk Ijarah Ritel Negara Indonesia SR-007	Obligasi/Bonds	11 Maret 2018/ March 11, 2018	8,25%	Sukuk Ijarah Indonesia Retail Bond SR-007
Sukuk Ijarah Ritel Negara Indonesia SR-009	Obligasi/Bonds	10 Maret 2020/ March 10, 2020	6,90%	Sukuk Ijarah Indonesia Retail Bond SR-009
Obligasi Pemerintah Indon 0018	Obligasi/Bonds	17 Januari 2018 January 17, 2018	6,88%	Government Bonds Indon 0018
Obligasi Pemerintah Indon 0320	Obligasi/Bonds	13 Maret 2020 March 13, 2020	5,88%	Government Bonds Indon 0320
Obligasi Pemerintah Indon 0422	Obligasi/Bonds	25 April 2022 April 25, 2022	3,75%	Government Bonds Indon 0422
Obligasi Pemerintah Indon 1023	Obligasi/Bonds	17 Oktober 2023 October 17, 2023	5,38%	Government Bonds Indon 1023
Obligasi Pemerintah Indon 0125	Obligasi/Bonds	15 Januari 2025 January 15, 2025	4,13%	Government Bonds Indon 0125
Pinjaman yang diberikan dan piutang				Loans and receivables
Lain-lain	Wesel SKBDN Domestic letters of credit SKBDN	< 1 tahun/ < 1 year	4,00%-6,00%	Others

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

e. By rating

		Nilai tercatat			
Peringkat/Rating		Carrying amount			
31 Desember/ December 31,	31 Desember/ December 31,	31 Desember/ December 31,	31 Desember/ December 31,		
2018	2017	2018	2017		
		Rp	Rp		
Rupiah				Rupiah	
Dimiliki hingga jatuh tempo				Held to maturity	
Sertifikat Bank Indonesia	Baa3/BBB-	Baa3/BBB-	27.267.212	196.592.307	Certificates of Bank Indonesia
Obligasi	Baa3/BBB-	Baa3/BBB-	259.327.203	257.692.440	Bonds
Sukuk ijarah	Baa3/BBB-	Baa3/BBB-	60.735.000	62.049.397	Sukuk ijarah
Pinjaman yang diberikan dan piutang					Loans and receivables
Wesel SKBDN			7.962.405	-	Domestic Letter of Credit
Jumlah Rupiah			355.291.820	516.334.144	Total Rupiah
Mata uang asing:					Foreign Currencies
Dimiliki hingga jatuh tempo					Held to maturity
Obligasi Pemerintah RI	Baa3/BBB-	Baa3/BBB-	115.008.432	149.512.095	RI Government bonds
Jumlah mata uang asing			115.008.432	149.512.095	Total foreign currencies
Jumlah			470.300.252	665.846.239	Total

f. Annual average interest rate

	2018	2017	
Rupiah	6,82%	6,86%	Rupiah
Mata uang asing	4,34%	3,61%	Foreign currencies

q. By collectability

Based on the prevailing BI regulation, securities as of December 31, 2018 and 2017 were classified as current.

h. The Bank's management believes that there was no allowance for impairment losses in securities to be provided as of December 31, 2018 and 2017.

10. SPOT AND DERIVATIVE RECEIVABLES AND LIABILITIES

		31 Desember/December 31, 2018				
		Nilai Wajar/ Fair Values				
Jumlah nosional/ <i>Notional amount</i> (Jumlah penuh/ <i>full amount</i>)		Tagihan spot dan derivatif/ <i>Spot and derivative receivables</i>	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>Spot and derivative liabilities</i>			
		Rp		Rp		
Transaksi					Transaksi	
	<u>Tidak terkait lindung nilai</u>					<u>Non Hedging Instrument</u>
Kontrak spot valuta asing	USD	102.109	10.721	-	USD	Foreign currency spots
	SGD	61.416	-	3.581	SGD	
	HKD	50.000	-	5.193	HKD	
			10.721	8.774		

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 DAN UNTUK TAHUN-
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT (Disajikan dalam ribuan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain) – Dilanjutkan

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

Selama periode yang berakhir 31 Desember 2018 dan 2017 kerugian atas perubahan nilai wajar kontrak spot valuta asing yang diakui dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain sebesar Rp 1.947 dan nihil.

During the period ended December 31, 2018 and 2017, the losses from changes in fair value of foreign currency spot which were recorded in the statements of profit or losses and other comprehensive income amounted to Rp 1,947 and nil respectively.

Berdasarkan ketentuan Bank Indonesia yang berlaku, seluruh tagihan spot dan derivatif pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017 digolongkan lancar.

Based on prevailing Bank Indonesia regulation, all spot and derivatives receivables as of December 31, 2018 and 2017 were classified as current.

Manajemen Bank berkeyakinan bahwa tidak terdapat tagihan spot dan derivatif yang mengalami penurunan nilai pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017.

The Bank's management believes that there are no impairment in respect of spot and derivative receivables as of December 31, 2018 and 2017.

11. KREDIT

11. LOANS

a. Berdasarkan jenis dan mata uang

a. By type and currency

	31 Desember/ December 31, 2018 Rp	31 Desember/ December 31, 2017 Rp	
Rupiah:			Rupiah:
Modal kerja	4.721.294.563	4.339.047.467	Working capital
Investasi	714.414.021	680.552.841	Investment
Konsumen	664.535.891	630.788.625	Consumer
Ekspor	72.525.621	51.549.714	Export
Karyawan	29.061.175	33.704.952	Employees
Jumlah Rupiah	<u>6.201.831.271</u>	<u>5.735.643.599</u>	Total Rupiah
Mata uang asing:			Foreign currency:
Modal kerja	57.185.328	8.140.500	Working capital
Ekspor	-	3.050.817	Export
Investasi	46.893.669	97.416.835	Investment
Jumlah mata uang asing	<u>104.078.997</u>	<u>108.608.152</u>	Total foreign currency
Jumlah	6.305.910.268	5.844.251.751	Total
Cadangan kerugian penurunan nilai	(94.122.149)	(156.580.752)	Allowance for impairment losses
Jumlah - bersih	<u>6.211.788.119</u>	<u>5.687.670.999</u>	Total - net

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 DAN UNTUK TAHUN-
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT (Disajikan dalam ribuan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain) – Dilanjutkan

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

b. Berdasarkan kolektibilitas

b. By collectability

31 Desember/ December 31, 2018						
	Lancar/ Current	Dalam perhatian khusus/ Special mention	Kurang lancar/ Substandard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss	Jumlah/ Total
	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp
Rupiah:						
Modal kerja	4.401.833.135	141.943.151	3.352.992	793.333	173.371.952	4.721.294.563
Investasi	612.358.822	44.908.706	2.238.894	882.249	54.025.350	714.414.021
Konsumen	544.577.358	61.099.181	9.911.596	20.222.497	28.725.259	664.535.891
Ekspor	65.275.621	-	-	-	7.250.000	72.525.621
Karyawan	28.944.771	-	-	-	116.404	29.061.175
Jumlah	5.652.989.707	247.951.038	15.503.482	21.898.079	263.488.965	6.201.831.271
Mata uang asing:						
Modal kerja	57.185.328	-	-	-	-	57.185.328
Ekspor	46.893.669	-	-	-	-	46.893.669
Jumlah	104.078.997	-	-	-	-	104.078.997
Jumlah	5.757.068.704	247.951.038	15.503.482	21.898.079	263.488.965	6.305.910.268
Cadangan kerugian penurunan nilai	(25.643.523)	(9.235.214)	(4.655.021)	(7.240.413)	(47.347.978)	(94.122.149)
Jumlah - bersih	5.731.425.181	238.715.824	10.848.461	14.657.666	216.140.987	6.211.788.119
31 Desember/ December 31, 2017						
	Lancar/ Current	Dalam perhatian khusus/ Special mention	Kurang lancar/ Substandard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss	Jumlah/ Total
	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp
Rupiah:						
Modal kerja	4.028.174.687	75.473.687	8.342.436	21.337.493	205.719.164	4.339.047.467
Investasi	592.037.768	41.085.505	1.511.862	9.976.457	35.941.249	680.552.841
Konsumen	529.667.192	43.052.362	7.824.429	21.017.133	29.227.509	630.788.625
Ekspor	33.480.861	5.875.236	-	-	12.193.617	51.549.714
Karyawan	33.588.547	-	-	-	116.405	33.704.952
Jumlah	5.216.949.055	165.486.790	17.678.727	52.331.083	283.197.944	5.735.643.599
Mata uang asing:						
Modal kerja	8.140.500	-	-	-	-	8.140.500
Investasi	226.035	2.824.782	-	-	-	3.050.817
Ekspor	66.543.030	-	-	-	30.873.805	97.416.835
Jumlah	74.909.565	2.824.782	-	-	30.873.805	108.608.152
Jumlah	5.291.858.620	168.311.572	17.678.727	52.331.083	314.071.749	5.844.251.751
Cadangan kerugian penurunan nilai	(22.940.463)	(12.648.822)	(4.432.321)	(16.273.919)	(100.285.227)	(156.580.752)
Jumlah - bersih	5.268.918.157	155.662.750	13.246.406	36.057.164	213.786.522	5.687.670.999

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 DAN UNTUK TAHUN-
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT (Disajikan dalam ribuan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain) – Dilanjutkan

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

c. Berdasarkan sektor ekonomi

c. By economic sectors

31 Desember/ December 31, 2018													
	Lancar/ Current	Dalam perhatian khusus/ Special mention	Kurang lancar/ Substandard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss	Jumlah/ Total							
	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp							
Rupiah:							Rupiah:						
Manufaktur	1.715.818.111	69.760.784	2.214.894	102.679	51.604.150	1.839.500.618	Manufaktur						
Perdagangan	1.908.982.367	94.447.356	1.353.184	1.145.180	103.070.164	2.108.998.251	Trading						
Konstruksi	202.226.325	15.210.040	-	29.167	42.757.595	260.223.127	Constructions						
Transportasi	25.478.372	469.999	-	-	6.339.290	32.287.661	Transportations						
							Electricity, gas						
Listrik, gas, dan air	1.549.246	-	-	-	-	1.549.246	and water						
Pertanian	4.177.775	-	-	-	-	4.177.775	Agricultures						
Pertambangan	9.968.648	-	-	-	-	9.968.648	Minings						
Lain-lain	1.784.788.863	68.062.859	11.935.404	20.621.053	59.717.766	1.945.125.945	Others						
Jumlah	5.652.989.707	247.951.038	15.503.482	21.898.079	263.488.965	6.201.831.271	Total						
Mata uang asing:							Foreign currency:						
Manufaktur	101.706.297	-	-	-	-	101.706.297	Manufacture						
Perdagangan	2.372.700	-	-	-	-	2.372.700	Trading						
Jumlah	104.078.997	-	-	-	-	104.078.997	Total						
Jumlah	5.757.068.704	247.951.038	15.503.482	21.898.079	263.488.965	6.305.910.268	Total						
Cadangan kerugian penurunan nilai	(25.643.523)	(9.235.214)	(4.655.021)	(7.240.413)	(47.347.978)	(94.122.149)	Allowance for impairment losses						
Jumlah - bersih	5.731.425.181	238.715.824	10.848.461	14.657.666	216.140.987	6.211.788.119	Total - net						
31 Desember/ December 31, 2017													
	Lancar/ Current	Dalam perhatian khusus/ Special mention	Kurang lancar/ Substandard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss	Jumlah/ Total							
	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp							
Rupiah:							Rupiah:						
Manufaktur	1.360.538.217	48.093.341	1.451.318	4.828.361	70.788.455	1.485.699.692	Manufaktur						
Perdagangan	1.702.439.987	44.496.507	7.123.452	8.027.773	122.157.038	1.884.244.757	Trading						
Konstruksi	227.821.323	22.220.253	-	146.339	32.389.727	282.577.642	Constructions						
Transportasi	37.880.961	153.373	-	1.249.167	4.588.500	43.872.001	Transportations						
							Electricity, gas						
Listrik, gas, dan air	26.808.893	-	-	-	-	26.808.893	and water						
Pertanian	4.162.946	-	-	-	-	4.162.946	Agricultures						
Pertambangan	418.860	-	-	-	-	418.860	Minings						
Lain-lain	1.856.877.868	50.523.316	9.103.957	38.079.443	53.274.224	2.007.858.808	Others						
Jumlah	5.216.949.055	165.486.790	17.678.727	52.331.083	283.197.944	5.735.643.599	Total						
Mata uang asing:							Foreign currency:						
Manufaktur	74.909.565	-	-	-	30.873.805	105.783.370	Manufacture						
Perdagangan	-	-	-	-	-	-	Trading						
Lain-lain	-	2.824.782	-	-	-	2.824.782	Others						
Jumlah	74.909.565	2.824.782	-	-	30.873.805	108.608.152	Total						
Jumlah	5.291.858.620	168.311.572	17.678.727	52.331.083	314.071.749	5.844.251.751	Total						
Cadangan kerugian penurunan nilai	(22.940.463)	(12.648.822)	(4.432.321)	(16.273.919)	(100.285.227)	(156.580.752)	Allowance for impairment losses						
Jumlah - bersih	5.268.918.157	155.662.750	13.246.406	36.057.164	213.786.522	5.687.670.999	Total - net						

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 DAN UNTUK TAHUN-
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT (Disajikan dalam ribuan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain) – Dilanjutkan

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

d. Berdasarkan periode kredit dan sisa umur jatuh tempo

Golongan jangka waktu kredit yang diberikan berdasarkan periode kredit sebagaimana yang tercantum dalam perjanjian kredit dan waktu yang tersisa sampai dengan saat jatuh tempo adalah sebagai berikut:

d. By loan period and maturity date

The classification of loans by loan period, which is stated in the loan agreements and the remaining period until maturity were as follows:

	31 Desember/December 31, 2018		31 Desember/December 31, 2017		
	Berdasarkan sisa umur jatuh tempo/ <i>By remaining period until maturity</i>	Berdasarkan periode perjanjian/ <i>By loan period</i>	Berdasarkan sisa umur jatuh tempo/ <i>By remaining period until maturity</i>	Berdasarkan periode perjanjian/ <i>By loan period</i>	
	Rp	Rp	Rp	Rp	
Rupiah:					Rupiah:
Kurang dari 1 tahun	3.868.286.630	358.212.673	3.362.894.477	313.884.241	Less than 1 year
1 - 2 tahun	421.723.340	3.587.945.358	343.207.917	3.086.427.777	1 - 2 years
2 - 5 tahun	1.429.648.645	979.056.604	1.490.861.159	878.639.710	2 - 5 years
Lebih dari 5 tahun	482.172.656	1.276.616.636	538.680.046	1.456.691.871	More than 5 years
Jumlah Rupiah	<u>6.201.831.271</u>	<u>6.201.831.271</u>	<u>5.735.643.599</u>	<u>5.735.643.599</u>	Total Rupiah
Mata uang asing:					Foreign currency:
Kurang dari 1 tahun	89.805.310	7.190.000	105.783.370	37.657.555	Less than 1 year
1 - 2 tahun	-	82.615.310	-	67.853.863	1 - 2 years
2 - 5 tahun	14.273.687	14.273.687	2.824.782	-	2 - 5 years
Lebih dari 5 tahun	-	-	-	3.096.734	More than 5 years
Jumlah mata uang asing	<u>104.078.997</u>	<u>104.078.997</u>	<u>108.608.152</u>	<u>108.608.152</u>	Total foreign currency
Jumlah	6.305.910.268	6.305.910.268	5.844.251.751	5.844.251.751	Total
Cadangan kerugian penurunan nilai	(94.122.149)	(94.122.149)	(156.580.752)	(156.580.752)	Allowance for impairment losses
Jumlah-bersih	<u>6.211.788.119</u>	<u>6.211.788.119</u>	<u>5.687.670.999</u>	<u>5.687.670.999</u>	Total-net

e. Berdasarkan pihak berelasi

e. By related parties

	31 Desember/ December 31, 2018 Rp	31 Desember/ December 31, 2017 Rp	
Pihak berelasi:			Related parties:
PT Mitra Pinasthika Mustika Finance	73.827.324	35.276.104	PT Mitra Pinasthika Mustika Finance
PT Bintang Warna Mandiri	-	12.673.695	PT Bintang Warna Mandiri
Keluarga direksi & karyawan kunci	20.775.571	24.282.450	Director's family and key personnel
	<u>94.602.895</u>	<u>72.232.249</u>	
Pihak ketiga	<u>6.211.307.373</u>	<u>5.772.019.502</u>	Third parties
Jumlah	6.305.910.268	5.844.251.751	Total
Cadangan kerugian penurunan nilai	(94.122.149)	(156.580.752)	Allowance for impairment losses
Jumlah - bersih	<u>6.211.788.119</u>	<u>5.687.670.999</u>	Total - net

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 DAN UNTUK TAHUN-
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT (Disajikan dalam ribuan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain) – Dilanjutkan

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

Kredit yang diberikan kepada karyawan Bank harus memenuhi persyaratan karyawan tetap. Kredit diberikan untuk membiayai berbagai kebutuhan yang sifatnya primer seperti biaya pendidikan, kesehatan, pernikahan dan berbagai keperluan lainnya. Jangka waktu kredit maksimal selama 12 bulan.

The loans to the Bank employees with requirement employee. The loan is granted to finance various primary needs such as expenses for education, health, nuptials and other various needs. The maximum period of loan is 12 months.

Kredit yang diberikan kepada pihak berelasi dilakukan dengan persyaratan dan kondisi normal seperti pada pihak ketiga. Kredit yang diberikan kepada pihak berelasi, seluruhnya berkualitas lancar pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017.

Related party loans are granted based on terms and condition similar to those of loans granted to third parties. All loans granted to related parties are classified as current as of December 31, 2018 and 2017.

Kredit yang diberikan kepada pihak berelasi dibebani bunga 5% - 32% per tahun untuk tanggal 31 Desember 2018 dan 2017 dengan jangka waktu pelunasan maksimal selama 15 tahun.

Interest on loans granted to related parties is 5% - 32% per annum as December 31, 2018 and 2017, respectively with maximum payment period of 15 years.

f. Tingkat suku bunga rata-rata per tahun

f. Average interest rate per annum

	2018	2017	
Pihak berelasi:			Related parties:
Pinjaman rekening koran	11,44%	12,28%	Demand deposits loans
Pinjaman berjangka	10,39%	11,28%	Time loans
Kredit kendaraan bermotor	18,91%	14,70%	Vehicle ownership loans
Kredit kepemilikan rumah	11,56%	12,04%	Housing loans
Kredit <i>time loan flat</i>	22,92%	35,09%	Time loans flat
Kredit mikro	13,77%	16,05%	Micro loans
Mata uang asing:			Foreign currency:
Kredit modal kerja	4,81%	5,03%	Working capital loans

g. Ikhtisar kredit bermasalah berdasarkan sektor ekonomi

g. Summary of non-performing loans by economic sector

Pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017 rincian kredit bermasalah (kurang lancar, diragukan dan macet) menurut sektor ekonomi adalah sebagai berikut:

As of December 31, 2018 and 2017 the details of nonperforming loans (substandard, doubtful and loss) by economic sector are as follows:

	31 Desember/December 31, 2018		31 Desember/December 31, 2017		
	Kredit bermasalah/ <i>Non-performing loans</i>	Minimum cadangan/ <i>Minimum allowance</i>	Kredit bermasalah/ <i>Non-performing loans</i>	Minimum cadangan/ <i>Minimum allowance</i>	
	Rp	Rp	Rp	Rp	
Rupiah:					Rupiah:
Perdagangan	105.568.528	18.980.834	137.308.263	26.627.964	Trading
Manufaktur	53.921.723	5.059.177	77.068.134	25.993.775	Manufacturing
Lain-lain	141.400.276	35.203.402	138.831.357	48.535.662	Others
Jumlah	300.890.527	59.243.413	353.207.754	101.157.401	Total
Mata uang asing:					Foreign currency:
Manufaktur	-	-	30.873.805	19.834.066	Manufacturing
Jumlah	300.890.527	59.243.413	384.081.559	120.991.467	Total

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 DAN UNTUK TAHUN-
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT (Disajikan dalam ribuan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain) – Dilanjutkan

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

Penurunan kredit bermasalah dari 31 Desember 2017 ke 31 Desember 2018 sebesar 21,66%.

The decrease in Non-Performing Loans (NPL) from December 31, 2017 to December 31, 2018 was 21.66%.

Langkah-langkah Bank untuk mengatasi kredit bermasalah dilakukan dengan cara:

Steps taken by the Bank to reduce non-performing loans are as follows:

- Memberikan Surat Pemberitahuan keterlambatan kewajiban untuk membayar ke Bank.
- Memberikan Surat Peringatan I, II dan yang terakhir.
- Melakukan panggilan untuk menghadap ke Bank.
- Melakukan penagihan dengan mendatangi debitur bermasalah.
- Melakukan musyawarah untuk debitur yang akan menjual aset jaminan atau aset yang lain diluar jaminan.
- Bila debitur bermasalah yang masih mempunyai prospek usaha untuk disehatkan kembali akan diajukan restrukturisasi.
- Bila debitur tidak dapat bekerja sama maka akan dilakukan proses hukum.

- Giving Notice Letter of Delay in the obligation to pay to the Bank.
- Giving Warning Letter I, II, and final Warning Letter.
- Making a call to meet the bank.
- Perform collection by visiting NPL debtors.
- Conduct deliberation to debtor who would sell the asset collateral or other assets outside guarantee.
- If the debtor has the prospect of NPL that still attempt to brought back to health will be proposed restructuring.
- If the debtor did not cooperate the Bank will bring to the legal proceeding.

h. Pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017 rasio Non Performing Loan (NPL) adalah sebagai berikut:

h. As of December 31, 2018 and 2017 Non Performing Loans (NPL) ratio are as follows:

	2018	2017
NPL Gross	4,77%	6,57%
NPL Netto	3,83%	4,50%

i. Kredit yang direstrukturasasi

i. Restructured loans

Rincian kredit yang direstrukturasasi berdasarkan jenis dan kolektibilitas pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017 adalah sebagai berikut:

Details of restructured loans by type and collectibility as of December 31, 2018 and 2017 are as follows:

31 Desember/ December 31, 2018							
	Lancar/ Current Rp	Dalam perhatian khusus/ Special mention Rp	Kurang lancar Substandard Rp	Diragukan/ Doubtful Rp	Macet/ Loss Rp	Jumlah/ Total Rp	
Rupiah:							Rupiah:
Modal kerja	27.074.945	72.091.071	-	-	40.647.834	139.813.850	Working capital
Investasi	27.672.953	34.208.867	-	349.968	34.913.706	97.145.494	Investments
Konsumen	1.348.531	822.140	-	-	1.341.374	3.512.045	Consumers
	56.096.429	107.122.078	-	349.968	76.902.914	240.471.389	
Cadangan kerugian penurunan nilai	(272.647)	(1.139.364)	-	(21.299)	(8.693.379)	(10.126.689)	Allowance for impairment losses
Jumlah - bersih	55.823.782	105.982.714	-	328.669	68.209.535	230.344.700	Total - net

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 DAN UNTUK TAHUN-
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT (Disajikan dalam ribuan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain) – Dilanjutkan

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

	31 Desember/ December 31, 2017						
	Lancar/ Current	Dalam perhatian khusus/ Special mentions	Kurang lancar Substandard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss	Jumlah/ Total	
	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp	
Rupiah:							Rupiah:
Modal kerja	60.017.886	40.951.187	5.002.779	8.290.377	32.801.606	147.063.835	Working capital
Investasi	68.958.192	28.971.499	-	7.244.770	14.230.957	119.405.418	Investments
Konsumen	1.307.678	158.333	295.504	76.528	1.221.700	3.059.743	Consumers
	130.283.756	70.081.019	5.298.283	15.611.675	48.254.263	269.528.996	
Cadangan kerugian							Allowance for
penurunan nilai	(360.402)	(5.249.615)	(465.610)	(6.099.683)	(23.830.516)	(36.005.826)	impairment losses
Jumlah - bersih	129.923.354	64.831.404	4.832.673	9.511.992	24.423.747	233.523.170	Total - net

Pada tanggal 31 Desember 2018, penyisihan kerugian minimum yang dihitung berdasarkan ketentuan Bank Indonesia adalah Rp 142.754.000 (2017: Rp 156.581.000), sehingga pemenuhan cadangan adalah sebesar 65,93% (2017: 88,14%).

On December 31, 2018, the minimum allowance for impairment losses is calculated based on the provisions of Bank Indonesia Rp 142,754,000 (2017: Rp 156,581,000), thus fulfilling a reserve of 65.93% (2017: 88.14%).

- | | |
|---|---|
| <p>j. Kredit yang diberikan pada umumnya dijamin dengan agunan yang diikat dengan hak tanggungan atau surat kuasa untuk menjual, deposito berjangka atau jaminan lainnya.</p> <p>k. Kredit properti merupakan seluruh kredit terkait properti yang diberikan kepada debitur termasuk di dalamnya kredit real estate. Saldo kredit properti pada 31 Desember 2018 dan 2017 masing-masing sebesar Rp 639.156.209 dan Rp 654.398.622.</p> <p>l. Pemberian kredit <i>real estate</i> terhadap total kredit yang diberikan Bank pada 31 Desember 2018 dan 2017 masing-masing sebesar Rp 200.198.287 (3,17%) dan Rp 152.352.641 (2,61%).</p> <p>m. Rasio kredit terhadap total simpanan pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017 masing-masing sebesar 94,01% dan 93,99%.</p> <p>n. Rasio kredit Usaha Mikro Kecil (UMK) terhadap total kredit yang diberikan pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017 masing-masing sebesar 0,58% dan 1,28%.</p> <p>o. Rasio kredit Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) terhadap total kredit yang diberikan pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017 masing-masing sebesar 36,25% dan 41,28%.</p> | <p>j. Loans are generally secured by collateral which are legalized by powers of attorney to mortgage or sell, time deposits and by other guarantees.</p> <p>k. Property loans are all property related to loans granted to the debtors including real estate loans. Balances of property loans on December 31, 2018 and 2017 amounted to Rp 639,156,209 and Rp 654,398,622, respectively.</p> <p>l. Real estate loans to total loans on December 31, 2018 and 2017, amounted to Rp 200,198,287 (3.17%) and Rp 152,352,641 (2.61%), respectively.</p> <p>m. Loan to Deposit ratio as of December 31, 2018 and 2017, are equal to 94.01%, and 93.99%, respectively.</p> <p>n. The ratio of micro business loans to the total loans as of December 31, 2018 and 2017 was 0.58% and 1.28%, respectively.</p> <p>o. The ratio of loans extended to Micro, Small, and Medium Enterprises (UMKM) to the total loans as of December 31, 2018 and 2017 was 36.25% and 41.28%, respectively.</p> |
|---|---|

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 DAN UNTUK TAHUN-
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT (Disajikan dalam ribuan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain) – Dilanjutkan

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

p. Mutasi cadangan kerugian penurunan nilai kredit yang diberikan adalah sebagai berikut:

	31 Desember/ December 31, 2018 Rp	31 Desember/ December 31, 2017 Rp
Rupiah:		
Saldo awal	136.454.540	87.737.566
Pembentukan dalam tahun berjalan	145.325.873	138.405.436
Penghapusan selama tahun berjalan	(188.074.579)	(89.688.462)
Saldo akhir	<u>93.705.834</u>	<u>136.454.540</u>
Mata uang asing:		
Saldo awal	20.126.213	19.963.201
Pembentukan dalam tahun berjalan	11.902.744	21.907
Penghapusan selama tahun berjalan	(32.995.775)	-
Selisih kurs	<u>1.383.133</u>	<u>141.104</u>
Saldo akhir	<u>416.315</u>	<u>20.126.212</u>
Jumlah	<u>94.122.149</u>	<u>156.580.752</u>

p. The movements in the allowance for impairment losses are as follows:

Rupiah:	
Beginning balance	
Provision during the year	
Written-off during the year	
Ending balance	
Foreign currency:	
Beginning balance	
Provision during the year	
Written-off during the year	
Exchange rate difference	
Ending balance	

Manajemen berkeyakinan bahwa jumlah cadangan kerugian penurunan nilai kredit yang telah dibentuk telah memadai untuk menutupi kerugian yang mungkin timbul sebagai akibat tidak tertagihnya kredit yang diberikan.

The management believes that the amount of allowance for impairment losses is adequate to cover the potential losses arising from bad debts.

Berikut ini adalah saldo kredit bruto dan cadangan kerugian penurunan nilai yang dievaluasi secara individual dan kolektif pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017:

As of December 31, 2018 and 2017, the gross loan balances and allowance for impairment losses that are assessed from individual and collective impairment, are as follows:

	31 Desember/ December 31, 2018 Rp	31 Desember/ December 31, 2017 Rp	
Kredit yang dievaluasi secara individual	474.702.806	556.555.651	Loan assessed by individual impairment
Penurunan nilai individual	<u>(32.398.541)</u>	<u>(90.252.204)</u>	Individual impairment
Sub jumlah-bersih	<u>442.304.265</u>	<u>466.303.447</u>	Sub total-net
Kredit yang dievaluasi secara kolektif	5.831.207.462	5.287.696.100	Loan assessed by collective impairment
Penurunan nilai kolektif	<u>(61.723.608)</u>	<u>(66.328.548)</u>	Collective impairment
Sub jumlah-bersih	<u>5.769.483.854</u>	<u>5.221.367.552</u>	Sub total-net
Jumlah-bersih	<u>6.211.788.119</u>	<u>5.687.670.999</u>	Total

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 DAN UNTUK TAHUN-
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT (Disajikan dalam ribuan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain) – Dilanjutkan

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

q. Mutasi kredit yang dihapus buku adalah sebagai berikut:

	31 Desember/ December 31, 2018 Rp	31 Desember/ December 31, 2017 Rp	
Saldo awal	226.873.141	149.567.694	Beginning balance
Penghapusan selama tahun berjalan	221.070.354	89.688.462	Written-off during the year
Pemulihan selama tahun penerimaan kembali	(13.830.197)	(12.383.015)	Recovery
Saldo akhir	<u>434.113.298</u>	<u>226.873.141</u>	Ending balance

q. The changes in loans written off are as follows:

r. Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK)

Kepatuhan Bank terhadap peraturan Bank Indonesia tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK), sebagaimana diatur dalam peraturan Bank Indonesia No. 8/13/PBI/2006 tanggal 5 Oktober 2006. Pada Tanggal 31 Desember 2018 dan 2017 Bank telah mematuhi peraturan BMPK untuk pihak berelasi dan pihak ketiga.

Per tanggal 31 Desember 2018 dan 2017, Bank Tidak melanggar atau melampaui Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK).

r. Legal Lending Limit (LLL)

Compliance with the Bank Indonesia regulation on Legal Lending Limit (LLL), is stipulated in the Bank Indonesia regulation No. 8/13/PBI/2006 dated October 5, 2006. As of December 31, 2018 and 2017, the Bank has complied with legal lending limit for related parties and third parties.

As at December 31, 2018 and 2017, the Bank did not breach its Legal Lending Limit.

12. TAGIHAN DAN LIABILITAS AKSEPTASI

a. Berdasarkan mata uang

	31 Desember/December 31, 2018	
	Tagihan akseptasi/ Acceptance receivables Rp	Liabilitas akseptasi/ Acceptance liabilities Rp
Rupiah Bank Pihak ketiga	-	17.025.539
Debitur	17.025.539	-
Jumlah Rupiah	<u>17.025.539</u>	<u>17.025.539</u>
Jumlah	<u>17.025.539</u>	<u>17.025.539</u>

12. ACCEPTANCE RECEIVABLES AND LIABILITIES

a. By currency

	31 Desember/December 31, 2017	
	Tagihan akseptasi/ Acceptance receivables Rp	Liabilitas akseptasi/ Acceptance liabilities Rp
Rupiah Bank Third parties	-	-
Debtors	-	-
Total Rupiah	<u>-</u>	<u>-</u>
Total	<u>-</u>	<u>-</u>

b. Berdasarkan jatuh tempo

	31 Desember/December 31, 2018	
	Tagihan akseptasi/ Acceptance receivables Rp	Liabilitas akseptasi/ Acceptance payables Rp
Rupiah Kurang dari 1 bulan	17.025.539	17.025.539
Jumlah Rupiah	<u>17.025.539</u>	<u>17.025.539</u>
Jumlah	<u>17.025.539</u>	<u>17.025.539</u>

b. By maturity date

	31 Desember/December 31, 2017	
	Tagihan akseptasi/ Acceptance receivables Rp	Liabilitas akseptasi/ Acceptance payables Rp
Rupiah Less than 1 month	-	-
Total Rupiah	<u>-</u>	<u>-</u>
Total	<u>-</u>	<u>-</u>

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 DAN UNTUK TAHUN-
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT (Disajikan dalam ribuan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain) – Dilanjutkan

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

c. Berdasarkan kolektibilitas tagihan akseptasi

Pada tanggal 31 Desember 2018, tagihan akseptasi diklasifikasikan lancar.

d. Tidak ada cadangan kerugian penurunan nilai tagihan akseptasi yang perlu dibentuk pada tanggal 31 Desember 2018.

c. By collectibility of acceptance receivables

As of December 31, 2018, acceptance receivables are classified as current.

d. No allowance for impairment losses on acceptance receivables to be provided as of December 31, 2018.

13. ASET TETAP

13. PROPERTY AND EQUIPMENT

31 Desember/ December 31, 2018							
Tanah/ Land Rp	Gedung dan instalasi/ Buildings and installations Rp	Inventaris kantor/ Office equipment Rp	Mesin-mesin kantor/ Machineries Rp	Kendaraan bermotor/ Vehicles Rp	Jumlah/ Total Rp		
Harga perolehan:							At cost:
<u>Kepemilikan langsung</u>							<u>Direct ownership</u>
Saldo 1 Januari 2018	11.182.038	7.153.379	65.927.738	16.590.655	1.406.997	102.260.807	Balance January 1, 2018
Penambahan/Reklasifikasi	-	-	2.438.467	589.571	27.150	3.055.188	Addition/Reclassification
Pengurangan/Reklasifikasi	(1.589.738)	(2.442.184)	(320.526)	(59.219)	-	(4.411.668)	Deduction/Reclassification
Saldo 31 Desember 2018	9.592.300	4.711.195	68.045.679	17.121.007	1.434.147	100.904.328	Balance December 31, 2018
Akumulasi penyusutan:							Accumulated depreciation
Saldo 1 Januari 2018	-	6.239.799	52.104.412	12.140.047	1.303.025	71.787.283	Balance January 1, 2018
Penambahan/Reklasifikasi	-	155.400	5.617.412	1.297.871	63.608	7.134.291	Addition/reclassification
Pengurangan/Reklasifikasi	-	(2.150.378)	(320.526)	(59.219)	-	(2.530.123)	Deduction/Balance
Saldo 31 Desember 2018	-	4.244.821	57.401.298	13.378.699	1.366.633	76.391.451	Balance December 31, 2018
Nilai buku bersih	9.592.300	466.374	10.644.381	3.742.308	67.514	24.512.877	Net carrying value

31 Desember/ December 31, 2017							
Tanah/ Land Rp	Gedung dan instalasi/ Buildings and installations Rp	Inventaris kantor/ Office equipment Rp	Mesin-mesin kantor/ Machineries Rp	Kendaraan bermotor/ Vehicles Rp	Aset dalam penyelesaian/ Construction in progress Rp	Jumlah/ Total Rp	
Harga perolehan:							At cost:
<u>Kepemilikan langsung</u>							<u>Direct ownership</u>
Saldo 1 Januari 2017	12.832.038	7.257.062	63.603.263	16.348.093	1.451.497	-	101.491.953
Penambahan/Reklasifikasi	-	-	9.782.538	2.106.400	-	345.295	12.234.233
Pengurangan/Reklasifikasi	(1.650.000)	(103.683)	(7.458.063)	(1.863.838)	(44.500)	(345.295)	(11.465.379)
Saldo 31 Desember 2017	11.182.038	7.153.379	65.927.738	16.590.655	1.406.997	-	102.260.807
Akumulasi penyusutan:							Accumulated depreciation
Saldo 1 Januari 2017	-	6.133.746	53.829.548	12.661.604	1.247.688	-	73.872.586
Penambahan/Reklasifikasi	-	209.735	5.610.379	1.323.653	99.835	-	7.243.602
Pengurangan/Reklasifikasi	-	(103.683)	(7.334.629)	(1.846.093)	(44.500)	-	(9.328.905)
Saldo 31 Desember 2017	-	6.239.798	52.105.298	12.139.164	1.303.023	-	71.787.283
Nilai buku bersih	11.182.038	913.581	13.822.440	4.451.491	103.974	-	30.473.524

Penyusutan aset tetap yang dibebankan pada beban umum dan administrasi masing-masing sebesar Rp 7.134.291 dan Rp 7.243.602 untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017 (lihat Catatan 29).

Depreciation of fixed assets charged to general and expenses amounted to Rp 7,134,291 and Rp 7,243,602 for the years ended December 31, 2018 and 2017 , respectively (see Note 29).

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 DAN UNTUK TAHUN-
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT (Disajikan dalam ribuan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain) – Dilanjutkan

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

Rincian penjualan aset tetap adalah sebagai berikut:

The details of the sale of fixed assets are as follows:

	2018	2017	
	Rp	Rp	
Harga jual	6.786.579	5.019.754	Selling Price
Nilai buku	(1.881.544)	(1.687.497)	Net book value
Keuntungan penjualan aset tetap	4.905.035	3.332.257	Gain on sale of fixed assets

Hak atas tanah berupa Sertifikat Hak Guna Bangunan dan Hak Guna Usaha yang dapat diperbaharui. Sisa umur hak atas tanah tersebut berkisar antara 1 tahun sampai dengan 22 tahun dan dapat diperpanjang. Manajemen berpendapat tidak terdapat masalah dengan perpanjangan hak atas tanah, karena seluruh tanah didapatkan secara legal dan didukung oleh bukti kepemilikan yang sah.

Landrights are held under renewable "Sertifikat Hak Guna Bangunan" and "Hak Guna Usaha" titles. The remaining terms of the rights ranged from 1 to 22 years and can be extended. The management believes that there will be no difficulty in the extension of the landrights, because all land were obtained legally and supported by valid ownership evidences.

Aset tetap kecuali tanah diasuransikan terhadap risiko kebakaran dan risiko kerugian lainnya kepada PT. Avrist General Insurance (bukan perusahaan berelasi) pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017 masing-masing dengan nilai pertanggungan sebesar Rp 171.912.939.750 (nilai penuh) dan Rp 176.078.932.607 (nilai penuh). Manajemen berpendapat bahwa nilai pertanggungan tersebut cukup untuk menutupi kemungkinan kerugian yang akan terjadi.

Fixed asset, except land, are covered by insurance against losses by fire and other risks with PT. Avrist General Insurance (non-related party) for the years ended December 31, 2018 and 2017 with insurance coverage Rp 171,912,939,750 (full amount) and Rp 176,078,932,607 (full amount). The management of the Bank believes that the amount is adequate to cover possible losses from such risks.

Berdasarkan penilaian manajemen Bank, tidak ada kejadian-kejadian atau perubahan-perubahan keadaan yang mengindikasikan adanya penurunan nilai aset tetap pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017.

By the assessment of the management of the Bank, there are no events or changes in circumstances that indicate any impairment in the value of fixed assets as of December 31, 2018 and 2017.

Manajemen telah mengkaji ulang estimasi umur ekonomis, metode penyusutan dan nilai residu aset tetap pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017.

Management has reviewed the economic useful life, depreciation method and residual value of fixed assets as of December 31, 2018 and 2017.

Pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017, jumlah tercatat bruto dari setiap aset tetap yang telah disusutkan penuh dan masih digunakan adalah sebesar Rp 55.915.136.747 dan Rp 53.733.396.941 (nilai penuh).

As of December 31, 2018 and 2017, the gross amount of fixed assets which have been fully depreciated and still in use amounted to Rp 55,915,136,747 and Rp 53,733,396,941 (full amount).

14. ASET TAK BERWUJUD

14. INTANGIBLE ASSETS

	31 Desember/December 31, 2018			
	1 Januari/ January 1, 2018	Penambahan/ Additions	31 Desember/ December 31, 2018	
	Rp	Rp	Rp	
Harga perolehan:				Cost:
Perangkat lunak	12.641.119	2.049.262	14.690.382	Software
Akumulasi amortisasi:				Accumulated amortization:
Perangkat lunak	8.015.533	2.204.077	10.219.610	Software
Nilai buku bersih	4.625.586		4.470.772	Net book value

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 DAN UNTUK TAHUN-
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT (Disajikan dalam ribuan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain) – Dilanjutkan

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

	31 Desember/December 31, 2017			
	1 Januari/ January 1, 2017	Penambahan/ Additions	31 Desember/ December 31, 2017	
	Rp	Rp	Rp	
Harga perolehan:				Cost:
Perangkat lunak	9.230.545	3.410.574	12.641.119	Software
Akumulasi amortisasi:				Accumulated amortization:
Perangkat lunak	6.003.161	2.012.372	8.015.533	Software
Nilai buku bersih	3.227.384		4.625.586	Net book value

Beban amortisasi untuk periode 31 Desember 2018 dan 2017 adalah sebesar Rp 2.204.077 dan Rp 2.012.372 yang dibebankan dalam beban umum dan administrasi (Catatan 29).

Amortization charged to general and administrative expense for period December 31, 2018 and 2017 amounted to Rp 2,204,077 and Rp 2,012,372 (Note 29).

15. ASET LAIN-LAIN

15. OTHER ASSETS

	31 Desember/ December 31, 2018	31 Desember/ December 31, 2017	
	Rp	Rp	
Pendapatan bunga yang akan diterima	44.402.032	40.696.848	Accrued interest income
Biaya dibayar di muka	30.302.491	45.572.560	Prepaid expenses
Pajak dibayar dimuka	16.535.274	26.338.638	Prepaid taxes
Setoran jaminan	3.437.849	3.481.492	Security deposits
Persediaan barang cetakan, persediaan hadiah, dan perlengkapan kantor	2.902.292	3.305.145	Printing materials, gift and office supplies inventories
Tagihan terkait dengan transaksi ATM	2.764.138	5.935.542	Receivables related to ATM transactions
Uang muka pihak ketiga	712.083	832.663	Advances from third parties
Aset lainnya	1.427.270	375.863	Others assets
Jumlah	102.483.429	126.538.751	Total

Biaya dibayar di muka terutama terdiri dari sewa yang dibayar dimuka, asuransi dibayar dimuka, renovasi di bayar dimuka dan lainnya.

Prepaid expenses mainly comprise prepaid rents, prepaid insurance, prepaid renovations and others.

Pajak dibayar dimuka terdiri dari:

Prepaid taxes consist of:

	31 Desember/ December 31, 2018	31 Desember/ December 31, 2017	
	Rp	Rp	
PPh pasal 25 masa 2017 dan sebelumnya	13.357.623	23.730.703	PPh article 25
PPh pasal 23	3.177.651	2.607.935	PPh article 23
Jumlah	16.535.274	26.338.638	Total

Setoran jaminan terutama terdiri dari setoran jaminan ATM provider, ALTO, sewa gedung dan lainnya.

Security deposits mainly comprise security deposits to ATM provider, ALTO, building rental and others.

Setoran jaminan merupakan aset keuangan yang diklasifikasikan dalam kategori pinjaman yang diberikan dan piutang.

Security deposits are financial assets which classified as loans and receivables.

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 DAN UNTUK TAHUN-
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT (Disajikan dalam ribuan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain) – Dilanjutkan

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

Estimasi nilai wajar dari aset lain-lain yang merupakan aset tanpa suku bunga dan dapat tertagih saat ada permintaan. Pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017, nilai wajar dari aset keuangan ini adalah sebesar nilai tercatatnya.

Other assets are non-interest bearing assets and are payable on demand. As of December 31, 2018 and 2017, fair value of these financial assets approximates its carrying value.

Manajemen Bank berkeyakinan bahwa tidak ada cadangan kerugian penurunan nilai yang perlu dibentuk pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017.

The Bank's management believes that there were no allowance for impairment losses to be provided on other assets as of December 31, 2018 and 2017.

16. LIABILITAS SEGERA

16. LIABILITIES PAYABLE IMMEDIATELY

	31 Desember/ December 31, 2018	31 Desember/ December 31, 2017	
	Rp	Rp	
Rupiah:			Rupiah:
Titipan nasabah	8.548.986	8.563.502	Customer's advances
Kiriman uang	4.921.617	575.168	Inward remittances
Bunga deposito yang sudah jatuh tempo	2.640.137	1.842.805	Interest on matured deposits
Jumlah Rupiah	<u>16.110.740</u>	<u>10.981.475</u>	Total Rupiah
Mata uang asing:			Foreign currency:
Bunga deposito yang sudah jatuh tempo	19.402	11.751	Interest on matured deposits
Jumlah mata uang asing	<u>19.402</u>	<u>11.751</u>	Total foreign currency
Jumlah	<u>16.130.142</u>	<u>10.993.226</u>	Total

17. SIMPANAN DARI NASABAH

17. DEPOSITS FROM CUSTOMERS

a. Berdasarkan jenis dan mata uang

a. By type and currency

	31 Desember/ December 31, 2018	31 Desember/ December 31, 2017	
	Rp	Rp	
Pihak berelasi:			Related Parties:
Rupiah:			Rupiah:
Giro	90.923.158	80.467.803	Demand deposits
Tabungan	23.699.839	21.637.338	Savings deposits
Deposito berjangka	111.220.045	173.949.602	Time deposits
Jumlah Rupiah	<u>225.843.042</u>	<u>276.054.743</u>	Total Rupiah
Mata uang asing:			Foreign currencies:
Giro	19.689.092	30.049.383	Demand deposits
Tabungan	5.997.309	5.124.454	Savings deposits
Deposito berjangka	27.265.687	20.258.280	Time deposits
Jumlah mata uang asing	<u>52.952.088</u>	<u>55.432.117</u>	Total foreign currencies
Jumlah pihak berelasi	<u>278.795.130</u>	<u>331.486.860</u>	Total related parties

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 DAN UNTUK TAHUN-
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT (Disajikan dalam ribuan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain) – Dilanjutkan

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

	31 Desember/ December 31, 2018 Rp	31 Desember/ December 31, 2017 Rp	
Pihak ketiga:			Third Parties:
Rupiah:			Rupiah:
Giro	308.318.039	208.658.984	Demand deposits
Tabungan	1.162.383.479	971.829.904	Savings deposits
Deposito berjangka	4.688.010.554	4.402.796.422	Time deposits
Jumlah Rupiah	6.158.712.072	5.583.285.310	Total Rupiah
Mata uang asing:			Foreign currencies:
Giro	37.232.636	48.128.441	Demand deposits
Tabungan	79.335.372	74.527.244	Savings deposits
Deposito berjangka	153.892.135	180.752.635	Time deposits
Jumlah mata uang asing	270.460.143	303.408.320	Total foreign currencies
Jumlah pihak ketiga	6.429.172.215	5.886.693.630	Total third parties
Jumlah simpanan nasabah	6.707.967.345	6.218.180.490	Total deposit from customers
Informasi mengenai transaksi dengan pihak berelasi diungkapkan pada Catatan 38.			Information on related party transactions are disclosed in Note 38.
b. Giro			b. Demand deposits
i) Berdasarkan mata uang, pihak berelasi dan pihak ketiga			i) By currency, related parties and third parties
	31 Desember/ December 31, 2018 Rp	31 Desember/ December 31, 2017 Rp	
Rupiah:			Rupiah:
Pihak berelasi	90.923.158	80.467.803	Related parties
Pihak ketiga	308.318.039	208.658.984	Third parties
Jumlah Rupiah	399.241.197	289.126.787	Total Rupiah
Mata uang asing:			Foreign currency:
Pihak berelasi	19.689.092	30.049.383	Related parties
Pihak ketiga	37.232.636	48.128.441	Third parties
Jumlah mata uang asing	56.921.728	78.177.824	Total foreign currency
Jumlah	456.162.925	367.304.611	Total
ii) Tingkat suku bunga rata-rata per tahun adalah sebagai berikut:			ii) Average interest rate per annum are as follows:
	2018	2017	
Rupiah	1,25%	0,84%	Rupiah
Mata uang asing	0,07%	0,08%	Foreign currencies

Giro dijadikan jaminan atas bank garansi, kredit yang diberikan dan fasilitas pembayaran transaksi perdagangan lainnya per 31 Desember 2018 dan 2017 adalah masing-masing sebesar Rp 13.994.009 dan Rp 10.220.877.

Demand deposits pledged as collaterals on bank guarantee, loans and other payments trade transactions facility as of December 31, 2018 and 2017, amounted to Rp 13,994,009 and Rp 10,220,877, respectively.

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 DAN UNTUK TAHUN-
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT (Disajikan dalam ribuan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain) – Dilanjutkan

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

c. Tabungan

i) Berdasarkan mata uang, pihak ketiga dan pihak berelasi

	31 Desember/ December 31, 2018 Rp	31 Desember/ December 31, 2017 Rp
Rupiah:		
Pihak berelasi		
Tabungan Sakura	2.975.222	1.790.295
Tabungan Parahyangan	13.918.133	15.819.047
Tabungan Berjangka	1.108.802	742.651
Tabungan <i>Payroll</i>	5.543.669	3.149.592
Tabungan TabunganKu	81.850	34.434
Tabungan Ginza	72.163	101.319
Sub jumlah	<u>23.699.838</u>	<u>21.637.338</u>
Pihak ketiga		
Tabungan Sakura	467.969.396	474.032.267
Tabungan Parahyangan	522.484.376	341.447.554
Tabungan Berjangka	77.996.876	61.672.933
Tabungan <i>Payroll</i>	36.217.797	34.462.813
Tabungan TabunganKu	36.930.234	28.174.366
Tabungan Ginza	20.784.800	32.039.971
Sub jumlah	<u>1.162.383.479</u>	<u>971.829.904</u>
Jumlah Rupiah	<u>1.186.083.317</u>	<u>993.467.242</u>
Mata uang asing:		
Pihak berelasi		
Tabungan dolar	5.997.309	5.124.454
Pihak ketiga		
Tabungan dolar	79.335.372	74.527.244
Jumlah mata uang asing	<u>85.332.681</u>	<u>79.651.698</u>
Jumlah	<u>1.271.415.998</u>	<u>1.073.118.940</u>

ii) Tingkat suku bunga rata-rata per tahun adalah sebagai berikut:

	2018	2017
Rupiah	3,70%	3,67%
Mata uang asing	0,23%	0,23%

Tabungan yang dijadikan jaminan atas kredit yang diberikan per 31 Desember 2018 dan 2017 adalah masing-masing sebesar Rp 5.165.000 dan Rp 4.675.000.

c. Savings deposits

i) By currency, third parties and related parties

Rupiah:	
Related parties	
Sakura savings	
Parahyangan savings	
Periodic savings	
Payroll savings	
TabunganKu savings	
Ginza savings	
Sub total	
Third parties	
Sakura savings	
Parahyangan savings	
Periodic savings	
Payroll savings	
TabunganKu savings	
Ginza savings	
Sub total	

Total Rupiah

Foreign currency:	
Related parties	
Dollar savings	
Third parties	
Dollar savings	
Total foreign currency	

Total

ii) Average interest rate per annum are as follows:

Rupiah	
Foreign currencies	

Saving deposits pledged as collaterals on loans as of December 31, 2018 and 2017, amounted to Rp 5,165,000 and Rp 4,675,000, respectively.

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 DAN UNTUK TAHUN-
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT (Disajikan dalam ribuan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain) – Dilanjutkan

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

d. Deposito berjangka

i) Berdasarkan mata uang, pihak berelasi dan pihak ketiga

	31 Desember/ December 31, 2018 Rp	31 Desember/ December 31, 2017 Rp
Rupiah:		
Pihak berelasi	111.220.045	173.949.602
Pihak ketiga	4.688.010.554	4.402.796.422
Jumlah Rupiah	4.799.230.599	4.576.746.024
Mata uang asing:		
Pihak berelasi	27.265.687	20.258.280
Pihak ketiga	153.892.135	180.752.635
Jumlah mata uang asing	181.157.822	201.010.915
Jumlah	4.980.388.421	4.777.756.939

ii) Berdasarkan periode deposito berjangka

	31 Desember/ December 31, 2018 Rp	31 Desember/ December 31, 2017 Rp
Rupiah:		
1 bulan	3.467.182.072	3.487.357.742
3 bulan	1.143.405.370	898.409.197
6 bulan	140.016.860	122.608.966
12 bulan	48.626.297	68.370.119
Jumlah Rupiah	4.799.230.599	4.576.746.024
Mata uang asing:		
1 bulan	145.003.765	171.297.567
3 bulan	28.623.436	22.369.604
6 bulan	6.305.717	6.313.401
12 bulan	1.224.904	1.030.343
Jumlah mata uang asing	181.157.822	201.010.915
Jumlah	4.980.388.421	4.777.756.939

d. Time deposits

i) By currency, related parties and third parties

Rupiah:
 Related parties
 Third parties
 Total Rupiah

Foreign currency:
 Related parties
 Third parties
 Total foreign currency

Total

ii) By term of time deposits

Rupiah:
 1 month
 3 months
 6 months
 12 months
 Total Rupiah

Foreign currency:
 1 month
 3 months
 6 months
 12 months
 Total foreign currency

Total

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 DAN UNTUK TAHUN-
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT (Disajikan dalam ribuan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain) – Dilanjutkan

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

iii) Berdasarkan sisa umur sampai dengan saat jatuh tempo

	31 Desember/ December 31, 2018 Rp	31 Desember/ December 31, 2017 Rp
Rupiah:		
1 bulan	3.902.343.691	3.830.035.058
3 bulan	815.164.138	671.948.401
6 bulan	53.306.982	20.941.114
12 bulan	28.415.788	53.821.451
Jumlah Rupiah	<u>4.799.230.599</u>	<u>4.576.746.024</u>
Mata uang asing:		
1 bulan	150.968.947	178.408.775
3 bulan	25.191.820	17.803.532
6 bulan	4.781.365	4.595.105
12 bulan	215.690	203.503
Jumlah mata uang asing	<u>181.157.822</u>	<u>201.010.915</u>
Jumlah	<u><u>4.980.388.421</u></u>	<u><u>4.777.756.939</u></u>

iii) By remaining period until maturity date

Rupiah:	
1 month	
3 months	
6 months	
12 months	
Total Rupiah	
Foreign currency:	
1 month	
3 months	
6 months	
12 months	
Total foreign currency	
Total	

iv) Tingkat suku bunga rata-rata per tahun adalah sebagai berikut:

	2018	2017
Rupiah	6,41%	6,87%
Mata uang asing	0,77%	0,63%

iv) Average interest rates per annum are as follows:

Rupiah	
Foreign currencies	

Pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017, deposito berjangka yang diblokir dan sebagai jaminan atas bank garansi, kredit yang diberikan dan fasilitas pembayaran transaksi perdagangan adalah masing-masing sebesar Rp 221.180.169 dan Rp 192.693.855.

As of December 31, 2018 and 2017, time deposits which were blocked and pledged for bank guarantee, loans and payment trade transaction facility amounted to Rp 221,180,169 and Rp 192,693,855, respectively.

Pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017, deposito berjangka yang diblokir dan sebagai jaminan atas kredit yang diberikan adalah masing-masing sebesar Rp 185.269.608 dan Rp 155.758.864.

As of December 31, 2018 and 2017, time deposits which were blocked and pledged for loans amounted to Rp 185,269,608 and Rp 155,758,864, respectively.

18. SIMPANAN DARI BANK LAIN

a. Berdasarkan jenis, mata uang dan pihak ketiga

	31 Desember/ December 31, 2018 Rp	31 Desember/ December 31, 2017 Rp
Pihak ketiga:		
Rupiah:		
Giro	26.884.861	27.345.093
Tabungan	40.064.017	59.254.143
Deposito berjangka	11.584.507	6.438.551
Call money	14.380.000	-
Jumlah	<u>92.913.385</u>	<u>93.037.787</u>

b. Tingkat suku bunga rata-rata per tahun adalah sebagai berikut:

	2018	2017
Rupiah		
Giro	3,34%	3,11%
Tabungan	5,41%	5,73%
Deposito berjangka	5,63%	5,90%

c. Berdasarkan periode simpanan dari bank lain

	31 Desember/ December 31, 2018 Rp	31 Desember/ December 31, 2017 Rp
Rupiah:		
1 bulan	10.584.507	5.438.551
12 bulan	1.000.000	1.000.000
Jumlah	<u>11.584.507</u>	<u>6.438.551</u>

18. DEPOSITS FROM OTHER BANKS

a. By types, currency and third parties

Third parties
Rupiah:
Demand deposits
Savings deposits
Time deposits
Call money
Total

b. Average interest rates per annum are as follows:

Rupiah
Demand deposits
Savings deposits
Time deposits

c. By term of deposits from other banks

Rupiah:
1 month
12 months
Total

19. PINJAMAN SUBORDINASI

Rincian pinjaman subordinasi pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017, sebagai berikut:

	31 Desember/ December 31, 2018 Rp	31 Desember/ December 31, 2017 Rp
ACOM CO., LTD.	<u>-</u>	<u>80.509.545</u>

19. SUBORDINATED LOAN

The details of subordinated loan as of December 31, 2018 and 2017 is as follow:

ACOM CO., LTD.

ACOM CO., Ltd.

Pada tanggal 30 September 2011, Bank melakukan perjanjian pinjaman subordinasi dengan Acom Co. LTD, pihak berelasi, senilai USD 3.934.000 dengan tingkat suku bunga tetap sebesar 5,253% per tahun. Pada tanggal 1 November 2011 seluruh pinjaman telah dicairkan. Dana yang diperoleh dari pinjaman subordinasi seluruhnya akan digunakan untuk penempatan aset produktif dalam bentuk penyaluran kredit serta memperkuat struktur modal. Jangka waktu pinjaman akan berakhir dalam 7 tahun sejak tanggal penarikan. Pinjaman subordinasi ini tidak boleh dibatalkan atau dibayar lunas sebelum tanggal jatuh tempo tanpa mendapat persetujuan terlebih dahulu dari Bank Indonesia. Pinjaman sudah dibayar penuh pada 31 Desember 2018.

Pada tanggal 30 September 2011, Bank melakukan perjanjian pinjaman subordinasi dengan Acom (USA) INC., pihak berelasi, senilai USD 2.000.000 dengan tingkat suku bunga tetap sebesar 3,76% per tahun. Pada tanggal 1 November 2011 seluruh pinjaman telah dicairkan.

Dana yang diperoleh dari pinjaman subordinasi seluruhnya akan digunakan untuk penempatan aset produktif dalam bentuk penyaluran kredit serta memperkuat struktur modal. Jangka waktu pinjaman akan berakhir pada tanggal ulang tahun ketujuh sejak tanggal penarikan. Pinjaman subordinasi ini tidak boleh dibatalkan atau dibayar lunas sebelum tanggal jatuh tempo tanpa mendapat persetujuan terlebih dahulu dari Bank Indonesia. Jangka waktu pinjaman yaitu 7 tahun terhitung sejak tanggal penarikan pinjaman.

Berdasarkan perjanjian tanggal 30 November 2015 pinjaman subordinasi dari ACOM (USA) INC. sebesar USD 2.000.000 dialihkan ke ACOM CO., Ltd dengan suku bunga 3,76%.

Untuk keperluan perhitungan rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPM), pinjaman subordinasi di atas diperhitungkan sebagai modal pelengkap setelah Bank menerima surat persetujuan dari Bank Indonesia No. 13/228/APBU/Bd tanggal 12 Desember 2011.

Perjanjian pinjaman subordinasi ini memuat beberapa pembatasan terhadap Bank dalam hal-hal sebagai berikut:

1. Mengurangi modal dasar, modal ditempatkan dan modal disetor; atau
2. Mengubah bidang usaha utama Bank.

Tidak terdapat pelanggaran perjanjian atas pembatasan pinjaman subordinasi 31 Desember 2017.

ACOM CO., Ltd.

On December 31, 2011, the Bank entered into a subordinated loan agreement amounting to USD 3,934,000 with Acom, Co, Ltd, a related party, with a fixed interest rate of 5.253% per annum. On November 1, 2011 the Bank has fully withdrawn the subordinated loan. The proceed from the subordinated loan shall be used entirely to invest in earning assets in form of loans and to enhance the capital structure. This subordinated loan will mature within 7 years from the withdrawal date of the loan. The subordinated loan should not be cancelled or repaid in full before the due date without prior approval from Bank Indonesia. The loan was fully paid as of December 31, 2018.

On September 30, 2011, the Bank entered into a subordinated loans agreement amounting to USD 2,000,000 with Acom (USA) INC, a related party, with a fixed interest rate of 3.76% per annum. On November 1, 2011 the Bank fully withdraw the subordinated loan.

Proceed from the subordinated loan shall be used entirely to invest in earning assets in form of loans and to enhance the capital structure. This subordinated loan will expire on the 7 anniversary date of the withdrawal date of the loan. The subordinated loan should not be cancelled or paid in full before the due date without prior approval from Bank Indonesia. Loan period is 7 years from the date of drawdown of the loan.

Based on the agreement dated as November, 30 2015 subordinated loans from ACOM (USA) INC. USD 2,000,000 was transferred to ACOM CO., Ltd with 3.76% interest rate.

For the purpose of calculating Capital Adequacy Ratio (CAR), the subordinated loans are included as supplementary capital after the Bank receives approval letter from Bank Indonesia No.13/228/APBU/Bd dated December 12, 2011.

The agreement of subordinated loans provide several negative covenants to the Bank when conducting the following:

1. Decrease in the authorized capital, subscribed capital and paid-up capital; or
2. Changes in the main business line of the Bank.

There was no breach of covenant on the subordinated loans agreement as of December 31, 2017.

20. LIABILITAS LAIN-LAIN

	31 Desember/ December 31, 2018 Rp	31 Desember/ December 31, 2017 Rp
Rupiah:		
Bunga yang masih harus dibayar	15.899.372	13.074.025
Biaya yang masih harus dibayar	1.483.623	2.028.960
Liabilitas terkait dengan transaksi ATM	1.731.080	12.770.142
Setoran jaminan	1.572.728	1.565.528
Pendapatan yang ditangguhkan	104.407	75.240
Lainnya	1.251.300	987.565
Jumlah	<u>22.042.510</u>	<u>30.501.460</u>
Mata uang asing:		
Bunga yang masih harus dibayar	<u>115.438</u>	<u>628.440</u>
Jumlah	<u>22.157.948</u>	<u>31.129.900</u>

Bunga yang masih harus dibayar

Merupakan bunga yang masih harus dibayar atas simpanan dan simpanan dari bank lain, banker acceptance dan pinjaman subordinasi.

Setoran jaminan

Merupakan setoran jaminan safe deposit dan jaminan kerjasama dengan PT BPR Eka Bumi Artha atas penggunaan jaringan "ATM-Bersama ALTO" (Catatan 46 butir 4).

Setoran jaminan diklasifikasikan dalam kategori liabilitas keuangan yang diukur pada biaya perolehan, diamortisasi menggunakan metode suku bunga efektif.

Estimasi nilai wajar dari liabilitas lain-lain yang merupakan liabilitas tanpa suku bunga dan tanpa jangka waktu adalah jumlah yang harus dikembalikan saat ada permintaan. Pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017, nilai wajar dari liabilitas ini adalah sebesar nilai tercatatnya.

20. OTHER LIABILITIES

Rupiah:	
Accrued interest	
Accrued Expenses	
Payables related to ATM transactions	
Security deposits	
Deferred income	
Others	
Total	

Foreign currencies:
Accrued interest

Total

Accrued interest

Represents accrued interest on deposits and deposits from other banks, banker acceptance and subordinated loans.

Security deposits

Represents security deposits of safe deposit rentals and deposits of cooperation with PT BPR Eka Bumi Artha on the use of network "ATM-Bersama ALTO" (Note 46 point 4).

Security deposits is classified as other financial liabilities measured at cost, amortized using the effective interest rate method.

Other liabilities which are non interest bearing liabilities and are payable on demand. As of December 31, 2018 and 2017, fair value of these financial liabilities approximates its carrying value.

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 DAN UNTUK TAHUN-
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT (Disajikan dalam ribuan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain) – Dilanjutkan

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

21. MODAL SAHAM

Susunan kepemilikan saham Perusahaan pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017 seperti yang terdaftar pada PT Kustodian Sentral Efek Indonesia, Biro Administrasi Efek, adalah sebagai berikut:

Pemegang saham	2018		Persentase kepemilikan/ Percentage of ownership (%)
	Jumlah saham/ Total shares	Jumlah modal/ Total paid up capital Rp	
ACOM CO., LTD.	540.619.195	270.309.598	67,59
PT Hermaw an Sentral			
Investama	92.291.806	46.145.903	11,54
Bank MUFG Ltd.	63.310.000	31.655.000	7,91
Masyarakat			
(kepemilikan di bawah 5%)	103.673.586	51.836.793	12,96
Jumlah	<u>799.894.587</u>	<u>399.947.294</u>	<u>100,00</u>

Pemegang saham	2017		Persentase kepemilikan/ Percentage of ownership (%)
	Jumlah saham/ Total shares	Jumlah modal/ Total paid up capital Rp	
ACOM CO., LTD.	447.707.012	223.853.506	66,15
PT Hermaw an Sentral			
Investama	72.564.211	36.282.106	10,72
Bank MUFG Ltd.	63.310.000	31.655.000	9,35
Masyarakat			
(kepemilikan di bawah 5%)	93.252.659	46.626.329	13,78
Jumlah	<u>676.833.882</u>	<u>338.416.941</u>	<u>100,00</u>

Pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017 seluruh saham Bank (maksimum 99% sesuai dengan Peraturan Pemerintah No. 29 tahun 1999) telah dicatatkan pada Bursa Efek Indonesia (BEI).

The shareholder composition as at December 31, 2018 and 2017 as registered in PT Kustodian Sentral Efek Indonesia, Securities Administration Bureau are as follows:

As of December 31, 2018 and 2017, all of The Bank's shares (maximum of 99% by Government Regulation No. 29 in 1999) were listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX).

22. TAMBAHAN MODAL DISETOR – BERSIH

	31 Desember/ December 31, 2018 Rp	31 Desember/ December 31, 2017 Rp
Agio saham	368.038.343	229.595.050
Biaya emisi efek ekuitas	<u>(12.240.305)</u>	<u>(8.557.460)</u>
Jumlah-bersih	<u>355.798.038</u>	<u>221.037.590</u>

22. ADDITIONAL PAID – IN CAPITAL – NET

Additional paid-in-capital
 Stock issuance costs
 Total-net

Agio Saham

Agio saham berasal dari penawaran perdana yang dilakukan pada tahun 2001, pelaksanaan warrant pada tahun 2004, dan penawaran umum terbatas I pada tahun 2006, penawaran umum terbatas II pada tahun 2010, penawaran umum terbatas III pada tahun 2013, dan penawaran umum terbatas IV pada tahun 2018 masing-masing sebesar Rp 1.250.000, Rp 1.241.250, Rp 7.913.750, Rp 49.981.579, Rp 169.208.471, dan Rp 138.443.293.

Biaya Emisi Efek Ekuitas

Biaya emisi efek ekuitas berasal dari penawaran perdana yang dilakukan pada tahun 2001 dan penawaran umum terbatas I pada tahun 2006 dan penawaran umum terbatas II pada tahun 2010, dan penawaran umum terbatas III pada tahun 2013, dan penawaran umum terbatas IV pada tahun 2018 masing-masing sebesar Rp 1.308.050, Rp 1.087.912, Rp 1.496.153, Rp 4.665.345, dan Rp 3.682.845.

23. CADANGAN UMUM DAN DIVIDEN TUNAI

Berdasarkan Rapat Umum Tahunan Para Pemegang Saham pada tanggal 29 Juni 2018, Bank tidak mengalokasikan laba bersih tahun 2017 untuk tujuan pembentukan cadangan umum dan pembagian dividen.

Berdasarkan Rapat Umum Tahunan Para Pemegang Saham pada tanggal 2 Juni 2017, Bank mengalokasikan laba bersih tahun 2016 untuk tujuan pembentukan cadangan umum sebesar Rp 810.000.

24. PENDAPATAN BUNGA

Pendapatan bunga berasal dari:

	2018	2017	
	Rp	Rp	
Kredit yang diberikan	827.053.199	738.850.457	Loans
Efek-efek	29.531.206	32.535.098	Securities
Penempatan pada Bank Indonesia	24.857.618	44.871.324	Placements with Bank Indonesia
Efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	11.243.327	2.345.999	Securities purchased with agreements to resell
Penempatan pada bank lain	4.561.301	5.514.462	Placements with others banks
Lainnya	283.974	782.402	Others
Jumlah	<u>897.530.625</u>	<u>824.899.742</u>	Total

Pendapatan bunga dari pihak berelasi pada 31 Desember 2018 dan 2017 masing-masing sebesar Rp 12.405.798 dan Rp 9.161.746.

Additional paid-in-capital

Additional paid-in-capital arose from initial public offering on 2001, warrant on 2004, and preemptive rights issuance I on 2006, preemptive rights issuance II on 2010, preemptive rights issuance III on 2013, and preemptive rights issuance IV on 2018 amounting to Rp 1,250,000, Rp 1,241,250, Rp 7,913,750, Rp 49,981,579, Rp 169,208,471, and Rp 138,443,293, respectively.

Stock Issuance Costs

Stock issuance costs arose from initial public offering on 2001, and preemptive rights issuance I on 2006 and preemptive rights issuance II on 2010, and preemptive rights issuance III on 2013 amounted to Rp 1,308,050, Rp 1,087,912, Rp 1,496,153, Rp 4,665,345, and Rp 3,682,845, respectively.

23. GENERAL RESERVE AND CASH DIVIDENDS

Based on the Annual General Meeting of the Shareholders on June 29 2018, the Bank did not allocated any portion of its net profit for the year 2017 for general reserve and dividend payments.

Based on the Annual General Meeting of the Shareholders on June 2 2017, the Bank allocated its net profit for the year 2016 for general reserve amounted to Rp 810,000.

24. INTEREST INCOME

Interest income was derived from:

Interest income from related parties as of December 31, 2018 and 2017 amounted to Rp 12,405,798 and Rp 9,161,746, respectively.

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 DAN UNTUK TAHUN-
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT (Disajikan dalam ribuan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain) – Dilanjutkan

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

25. BEBAN BUNGA

Beban bunga meliputi bunga atas:

	2018	2017
	Rp	Rp
Deposito	294.727.180	312.615.512
Tabungan	47.306.116	35.465.532
Premi program penjaminan simpanan (Catatan 45)	13.550.712	11.906.049
Giro	5.605.783	3.930.692
Pinjaman subordinasi	3.408.939	3.853.479
Call money	51.373	40.097
Lainnya	130	519
Jumlah	<u>364.650.233</u>	<u>367.811.880</u>

Beban bunga dari pihak berelasi pada 31 Desember 2018 dan 2017 masing-masing sebesar Rp 13.771.392 dan Rp 18.378.844

25. INTEREST EXPENSES

Interest expense represents interest incurred on:

	2018	2017
	Rp	Rp
Time deposits	312.615.512	312.615.512
Saving deposits	35.465.532	35.465.532
Premium deposit insurance program (Note 45)	11.906.049	11.906.049
Demand deposits	3.930.692	3.930.692
Subordinated loans	3.853.479	3.853.479
Call money	40.097	40.097
Others fees	519	519
Total	<u>367.811.880</u>	<u>367.811.880</u>

Interest expense from related as of December 31, 2018 and 2017 amounted to Rp 13,771,392 and Rp 18,378,844, respectively.

26. PENDAPATAN PROVISI DAN KOMISI LAINNYA

	2018	2017
	Rp	Rp
Komisi notaris	745.932	888.991
Provisi kiriman uang	723.544	772.406
Provisi bank garansi	521.663	449.542
Komisi asuransi	497.985	573.310
Provisi/komisi impor	123.675	117.206
Provisi/komisi ekspor	119.264	167.714
Provisi/komisi exchange	31.221	74.555
Provisi inkaso	4.552	5.719
Provisi lainnya	-	1.176
Jumlah	<u>2.767.836</u>	<u>3.050.620</u>

26. OTHER FEES AND COMMISSIONS EARNED

Notary commissions	888.991
Transfer fees	772.406
Bank guarantee commissions/ fees	449.542
Insurance commissions	573.310
Import commissions/ fees	117.206
Export commissions/ fees	167.714
Exchange commissions/ fees	74.555
Collecting fees	5.719
Other fees	1.176
Total	<u>3.050.620</u>

27. PENDAPATAN JASA PERBANKAN

	2018	2017
	Rp	Rp
a. Pendapatan transaksi valuta		
Kepada penduduk	1.491.243	1.202.995
Keuntungan selisih kurs	1.524.300	1.075.168
Kepada bukan penduduk	246.433	247.406
	<u>3.261.976</u>	<u>2.525.569</u>
Kerugian transaksi mata uang asing	(760.273)	(715.828)
Jumlah	<u>2.501.703</u>	<u>1.809.741</u>

27. BANK SERVICES INCOME

a. Gain from foreign exchanges - Net	
Residents	1.202.995
Foreign exchange rates	1.075.168
Non-residents	247.406
Losses from foreign exchange	(715.828)
Total	<u>1.809.741</u>

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 DAN UNTUK TAHUN-
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT (Disajikan dalam ribuan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain) – Dilanjutkan

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

	2018	2017	
	Rp	Rp	
b. Pendapatan lainnya			b. Other income
Denda - denda	17.048.266	18.690.345	Penalties
Pendapatan kredit yang telah dihapuskan	16.501.110	13.086.428	Recoveries of loans previously written-off
Pendapatan administrasi	4.581.947	4.849.581	Administration fees
Penyimpanan <i>safe deposit box</i>	491.238	485.244	Safe deposit boxes
Hasil pengantaran uang	511.809	636.179	Cash delivery fees
Pendapatan <i>call fee</i>	144.809	264.116	Call fee income
Penjualan buku cek/ bilyet giro	129.768	192.657	Cheque books
Proses kliring	104.657	209.890	Clearing process
Pembuatan kartu ATM	22.204	50.159	Processing of ATM card
Lainnya	537.083	468.081	Others
Jumlah	40.072.891	38.932.680	Total
28. CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI ASET KEUANGAN			28. ALLOWANCE FOR IMPAIRMENT LOSSES ON FINANCIAL ASSETS
	2018	2017	
	Rp	Rp	
Kredit yang diberikan	157.228.617	138.427.343	Loans
29. BEBAN UMUM DAN ADMINISTRASI			29. GENERAL AND ADMINISTRATIVE EXPENSES
	2018	2017	
	Rp	Rp	
Barang dan jasa	74.651.098	80.237.383	Goods and services
Beban sewa	23.438.042	27.201.332	Rent expenses
Beban asuransi	12.118.083	11.012.491	Insurance expenses
Pemeliharaan dan perbaikan aset tetap	9.449.972	9.599.468	Repairs and maintenances of fixed assets
Penyusutan aset tetap	7.134.291	7.243.602	Depreciation
Beban telepon/ telex	4.579.832	5.485.929	Telephone/ telex expenses
Biaya transaksi ATM	2.304.611	2.559.286	ATM transactions expenses
Amortisasi aset tak berwujud	2.204.077	2.012.372	Intangible asset amortization
Beban pajak	2.135.317	20.135.947	Taxes expenses
Beban promosi	1.883.117	6.043.097	Promotions expenses
Iuran ATM	1.352.553	1.449.873	ATM contribution
Lainnya	152.903	195.407	Other
Jumlah	141.403.896	173.176.187	Total

Pada tanggal 29 Desember 2017, Bank telah menerima Surat Ketetapan Pajak Kurang Bayar Pajak Penghasilan, PPh pasal 21, dan PPh pasal 23 untuk tahun 2014 dengan jumlah masing-masing senilai Rp 3.322.725.800, Rp 63.849.969, dan Rp 62.156.405. Bank telah membayar seluruh kekurangan pajak tersebut pada tanggal 30 Desember 2017.

On December 29, 2017, the Bank has received Tax Assessment Letter of Underpayment of Income Tax, Income Tax Article 21, and Article 23 for the year 2014 amounting to Rp 3,322,725,800, Rp 63,849,969 and Rp 62,156,405, respectively. The Bank has paid all the taxes due on December 30, 2017.

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 DAN UNTUK TAHUN-
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT (Disajikan dalam ribuan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain) – Dilanjutkan

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

Pada tanggal 21 Desember 2017, Bank telah menerima Surat Ketetapan Pajak Kurang Bayar Pajak Penghasilan, PPh pasal 21, PPh pasal 23, dan Pajak Pertambahan Nilai untuk tahun 2013 dengan jumlah masing-masing senilai Rp 12.742.236.490, Rp 68.410.108, Rp 54.521.869, dan Rp 254.961.564. Bank telah membayar seluruh kekurangan pajak tersebut pada tanggal 30 Desember 2017.

On December 21, 2017, the Bank has received Tax Assessment Letter of Underpayment of Income Tax, Income Tax Article 21, Article 23 and Value Added Tax for the year 2013 amounting to Rp 12,742,236,490, Rp 68,410,108, Rp 54,521,869 and Rp 254,961,564, respectively. The Bank has paid all the taxes due on December 30, 2017.

Pada tanggal 17 April 2017, Bank telah menerima Surat Ketetapan Pajak Kurang Bayar Pajak Penghasilan untuk tahun 2015 senilai Rp 4.165.403.054. Bank telah membayar seluruh kekurangan pajak tersebut pada tanggal 15 Mei 2017.

On April 17, 2017, the Bank has received Tax Assessment Letter for Underpayment of Income Tax for the year 2015 amounting to Rp 4,165,403,054. The Bank has paid all the taxes due on May 15, 2017.

30. BEBAN GAJI DAN TUNJANGAN

30. SALARIES AND ALLOWANCE EXPENSES

	2018	2017	
	Rp	Rp	
Gaji	141.060.919	134.654.771	Salaries
Beban imbalan pasca-kerja	23.712.000	21.612.000	Post-employment benefits expenses
Tunjangan pajak karyawan	18.588.273	15.939.440	Employee tax
Gratifikasi/ bonus	13.057.444	12.990.067	Annual bonus
Tunjangan hari raya	10.923.773	10.333.750	Religious holiday bonus
Tunjangan asuransi	9.015.323	8.233.170	Insurance benefits
Pendidikan dan latihan	8.034.058	10.479.155	Education and training
Tunjangan seragam karyawan	2.461.578	1.869.091	Uniform benefits
Honorarium komisaris	1.440.000	1.440.000	Commissioner fee
Tunjangan kesehatan	736.195	618.881	Medical benefits
Biaya perekrutan	347.442	384.280	Recruitments expense
Honorarium komite audit	300.000	298.750	Audit committee fee
Tunjangan lainnya	16.359.806	10.720.628	Other benefits
Jumlah	<u>246.036.811</u>	<u>229.573.983</u>	Total

31. BEBAN LAIN-LAIN

31. OTHER OPERATING EXPENSES

	2018	2017	
	Rp	Rp	
Penyelesaian kredit bermasalah	13.287.797	16.263.344	Completion of non-performing loans
Iuran-iuran	4.343.168	4.071.406	County levies
Parkir	598.922	804.284	Parking
Keamanan	557.597	863.373	Security
Proses kliring	455.488	474.323	Clearing
Administrasi	428.521	610.121	Administration
Peresmian/ pembukaan cabang	28.406	1.117.111	Branches opening
Lainnya	1.679.849	1.947.440	Others
Jumlah	<u>21.379.748</u>	<u>26.151.402</u>	Total

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 DAN UNTUK TAHUN-
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT (Disajikan dalam ribuan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain) – Dilanjutkan

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

32. PENDAPATAN NON-OPERASIONAL

	2018	2017
	Rp	Rp
Keuntungan penjualan aset tetap	4.905.035	3.332.257
Pendapatan non-operasional lainnya	1.612.010	1.477.694
Jumlah	<u>6.517.045</u>	<u>4.809.951</u>

32. NON-OPERATING INCOME

Gain on sale of fixed assets
Miscellaneous non-operating income
Total

33. BEBAN NON-OPERASIONAL

	2018	2017
	Rp	Rp
Denda-denda	576.966	6.413.268
Olah raga	417.618	412.454
Sumbangan dan biaya pergaulan	173.475	284.633
Kekurangan kas	570	3.589
Pengelolaan AYDA	-	380.000
Lain-lain	3.055	-
Jumlah	<u>1.171.684</u>	<u>7.493.944</u>

33. NON-OPERATING EXPENSES

Penalties
Sports
Donation and entertainment
Cash shortage
Cost of foreclosed assets
Others
Total

34. UTANG PAJAK

Perhitungan utang pajak untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017 adalah sebagai berikut:

34. TAXES PAYABLE

Taxes payable as of December 31, 2018 and 2017 are as follows:

	2018	2017
	Rp	Rp
Pajak penghasilan		
Pasal 21	3.884.808	3.516.620
Pasal 23	6.366.682	5.756.174
Pasal 26	-	32.933
Pajak Pertambahan Nilai	16.553	25.507
Lainnya	2.339	1.079
Jumlah	<u>10.270.382</u>	<u>9.332.313</u>

Income tax
Article 21
Article 23
Article 26
Value Added Tax
Others
Total

35. PAJAK PENGHASILAN

Beban/(manfaat) pajak Bank terdiri dari:

35. INCOME TAX

Tax expense/(benefit) of the Bank consists of the following:

	2018	2017
	Rp	Rp
Pajak kini	-	-
Pajak tangguhan	9.470.582	(9.470.582)
Jumlah	<u>9.470.582</u>	<u>(9.470.582)</u>

Current tax
Deferred tax
Total

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 DAN UNTUK TAHUN-
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT (Disajikan dalam ribuan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain) – Dilanjutkan

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

Rekonsiliasi antara laba sebelum pajak yang disajikan dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain dengan taksiran laba fiskal adalah sebagai berikut:

The reconciliation between income before tax as shown in statements of profit or losses and other comprehensive income and estimated fiscal loss is as follows:

	2018	2017	
	Rp	Rp	
Laba (rugi) sebelum pajak penghasilan	17.519.111	(69.132.006)	Net income (loss) before tax
Beda waktu:			Timing differences:
Cadangan kerugian penurunan nilai	3.992.333	(14.037.255)	Allowance for impairment losses
Beda tetap:			Permanent differences:
Sewa	1.437.815	1.075.615	Rent
Bahan bakar	122.447	174.294	Fuel
Beban sumbangan dan pergaulan	173.476	284.633	Donation and entertainment
Olah raga	417.619	412.455	Sports
Pemeriksaan kesehatan	166.233	151.938	Medical check-up expenses
Telepon direksi	50.500	35.641	Director's phone
Pajak	1.776.025	25.143.916	Taxes
Rapat	141.972	169.126	Meeting
Keamanan	557.597	863.373	Security
Makan lembur	769.169	873.633	Meal Overtime
Pemeliharaan	340.647	369.309	Maintenance
Promosi	433.717	-	Promotion
Hapus buku	133.117	-	Write off
Penjualan tanah dan bangunan	(4.894.917)	(3.420.487)	Sale of land and buildings
Jumlah	1.625.414	26.133.446	Total
Laba (rugi) fiskal	23.136.858	(57.035.815)	Taxable income (fiscal loss)
Akumulasi rugi fiskal			Accumulated fiscal loss
Tahun 2017	(57.035.815)	-	Year 2017
Jumlah Akumulasi Rugi Fiskal	(33.898.958)	-	Total Accumulated Fiscal Loss

Perhitungan Pajak Penghasilan Badan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2018 akan menjadi dasar dalam pengisian Surat Pemberitahuan Tahunan ("SPT") Pajak Penghasilan Badan

The calculation of Corporate Income Tax for the year ended December 31, 2018 will be the basis in filling Annual Corporate Income Tax Return ("SPT").

Perhitungan Pajak Penghasilan Badan tahun 2017 sesuai dengan yang akan dan telah dilaporkan Bank dalam surat Pemberitahuan Tahunan ("SPT") kepada kantor layanan pajak.

The calculation of Corporate Income Tax in 2017 conform with be the amounts that will be and had been reported by the Bank to the tax office its in Annual Tax Return ("SPT")

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 DAN UNTUK TAHUN-
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT (Disajikan dalam ribuan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain) – Dilanjutkan

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

Pajak tangguhan

Rincian aset (liabilitas) pajak tangguhan pada tanggal-tanggal 31 Desember 2018 dan 2017 adalah sebagai berikut:

	1 Januari / January 1, 2017	Dikreditkan (dibebankan) ke laba rugi / Credited (charged) to to income for the year	Dikreditkan (dibebankan) ke penghasilan komprehensif lain Credited (charged) to comprehensive other income	31 Desember/ December 31, 2017	Dikreditkan (dibebankan) ke laba rugi / Credited (charged) to to income for the year	31 Desember/ December 31, 2018	
	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp	
Aset pajak tangguhan							Deferred tax assets
Rugi fiskal tahun sebelumnya	-	-	-	14.258.954	(14.258.954)	-	Fiscal loss carryforward
Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan	-	(4.788.372)	-	(4.788.372)	4.788.372	-	Allowance for impairment losses on financial assets
Aset pajak tangguhan - bersih	-	(4.788.372)	-	9.470.582	(9.470.582)	-	Deferred tax assets - net

Pada bulan Januari 2019, Bank telah mengumumkan rencana penggabungan usaha dan masih menunggu persetujuan dari OJK (Catatan 47). Karena hal tersebut, Bank tidak lagi mengakui aset pajak tangguhan.

Deferred Tax

The details of the deferred tax assets (liabilities) as of December 31, 2018 and 2017 were as follows:

On January 2019, the bank has announced its merger plan and still waiting for OJK approval (Notes 47). Accordingly, the bank its no longer recognizes deferred tax assets.

Rekonsiliasi antara jumlah beban pajak dan jumlah yang dihitung dengan menggunakan tarif pajak yang berlaku adalah sebagai berikut:

A reconciliation between the total tax (benefit) expense and the amount computed by applying the effective tax rates to income before tax is as follows:

	2018 Rp	2017 Rp	
Laba sebelum pajak	17.519.111	(69.132.006)	Income before tax
Pajak pada tarif yang berlaku	4.379.778	(17.283.001)	Tax expense at effective tax rate
Pengaruh pajak atas beban yang tidak diperkenankan			Tax effect of permanent differences
Beban yang tidak diperkenankan	406.353	6.533.361	Non-deductible expense
Pajak tangguhan tahun lalu	(9.470.582)	-	Derecognition of deferred tax assets from prior year
Penyesuaian	4.684.451	1.279.058	Adjustment
Jumlah	-	(9.470.582)	Total

36. LIABILITAS IMBALAN PASCA KERJA

Bank menghitung dan membukukan imbalan pasca kerja imbalan pasti untuk karyawan yang berhak sesuai dengan Undang-undang Ketenagakerjaan No.13/2003. Jumlah karyawan yang berhak atas imbalan pasca kerja tersebut pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017 masing-masing sebanyak 1.442 dan 1.144.

Program pensiun imbalan pasti memberikan eksposur Bank terhadap risiko aktuarial seperti risiko tingkat bunga, risiko harapan hidup dan risiko gaji.

36. EMPLOYEE BENEFITS OBLIGATIONS

The Bank calculates and records estimated post-employment benefits for its qualifying employees in accordance with Labor Law No. 13/2003. The number of employees entitled to these benefits as of December 31, 2018 and 2017 is 1,442 and 1,144, respectively.

The defined benefit pension plan typically expose the Bank to actuarial risks such as interest rate risk, longevity risk and salary risk.

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 DAN UNTUK TAHUN-
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT (Disajikan dalam ribuan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain) – Dilanjutkan

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

Risiko Investasi

Nilai kini kewajiban imbalan pasti dihitung menggunakan tingkat diskonto yang ditetapkan dengan mengacu pada imbal hasil obligasi korporasi berkualitas tinggi.

Risiko Tingkat Bunga

Penurunan suku bunga obligasi akan meningkatkan liabilitas program.

Risiko Gaji

Nilai kini kewajiban imbalan pasti dihitung dengan mengacu pada gaji masa depan peserta program. Dengan demikian, kenaikan gaji peserta program akan meningkatkan liabilitas program itu.

Beban imbalan pasca kerja yang diakui di laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain adalah:

	2018 Rp	2017 Rp
Biaya jasa:		
Biaya jasa kini	8.218.496	9.154.856
Biaya bunga pada kewajiban	5.235.744	6.528.780
Pendapatan bunga atas aset program	(5.634.887)	(3.311.536)
Perubahan akibat dampak atas batas aset	13.008.646	285.705
Komponen dari biaya imbalan pasti yang diakui dalam laba rugi	20.827.999	12.657.805
Kewajiban/ (aset) diakui dalam laporan keuangan:		
Nilai kini kewajiban imbalan pasti	(81.577.063)	(74.475.497)
Nilai wajar aset program	94.897.522	74.787.310
Dampak batas aset	(13.320.459)	(311.813)
Liabilitas bersih	-	-

Mutasi nilai kini kewajiban manfaat pasti adalah sebagai berikut:

	31 Desember/ December 31, 2018 Rp	31 Desember/ December 31, 2017 Rp
Kewajiban nilai kini imbalan pasti - awal	74.475.497	84.446.718
Biaya jasa kini	8.218.496	9.154.856
Biaya bunga	5.235.744	6.528.780
Kerugian aktuarial	1.588.392	9.917.108
Pembayaran manfaat (melalui aset program dan langsung)	(7.941.066)	(35.571.965)
Kewajiban nilai kini imbalan pasti - akhir	81.577.063	74.475.497

Investment risk

The present value of the defined benefit plan liability is calculated using a discount rate determined by reference to high quality corporate bond yields.

Interest risk

A decrease in the bond interest rate will increase the plan liability.

Salary risk

The present value of the defined benefit plan liability is calculated by reference to the future salaries of plan participants. As such, an increase in the salary of the plan participants will increase the plan's liability.

Amounts recognized in the statements of profit or loss and other comprehensive income in respect of these post-employment benefits are as follows:

Service cost:
Current service cost
Interest expense on DBO
Interest income on plan asset
Changes in effect of the asset ceiling
Components of defined benefit costs recognised in profit or loss
The amounts included in the statements of financial position:
Present value of defined benefit obligation
Fair value of plant assets
Effect of assets ceiling
Net liabilities

Movements in the present value of the defined benefit obligation are as follows

Opening defined benefits obligation
Current service cost
Interest cost
Actuarial loss
Benefits paid (from plan assets and employees)
Closing defined benefits obligation

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 DAN UNTUK TAHUN-
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT (Disajikan dalam ribuan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain) – Dilanjutkan

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

Liabilitas imbalan pasca kerja Perusahaan sehubungan dengan program pensiun yang termasuk dalam laporan posisi keuangan adalah sebagai berikut:

The amounts included in the statement of financial position arising from the Company's obligation in respect of the defined benefits plan is as follows:

	31 Desember/ December 31, 2018 Rp	31 Desember/ December 31, 2017 Rp	
Nilai kini kewajiban	81.577.063	74.475.497	Present value of funded obligations
Nilai wajar aset program	(94.897.522)	(74.787.310)	Fair value of plan assets
Status pendanaan	(13.320.459)	(311.813)	Funded status
Dampak batas aset	13.320.459	311.813	Effect of assets ceiling
Liabilitas bersih	-	-	Net liability

Perhitungan liabilitas imbalan pascakerja pada tanggal 31 Desember 2018 dilakukan oleh Mukti Mandiri Creating Solutions sebagai aktuaris independen. Liabilitas imbalan pasti atas imbalan pascakerja (*post-employment benefit*) tersebut dihitung dengan menggunakan metode "*Projected Unit Credit*" dan asumsi-asumsi signifikan sebagai berikut:

The calculation of obligation for post-employment benefits as of December 31, 2018 was performed by Mukti Mandiri Creating Solutions as the independent actuary. Obligation for post-employment benefits are calculated using the "Projected Unit Credit" method with the following assumptions:

	2018	2017	
Tingkat diskonto	8,25%	7,25%	Discount rate
Tingkat kenaikan gaji	6,50%	6,50%	Salary increment rate
Tingkat kematian	100% TMI-2013	100% TMI-2013	Mortality rate
Tingkat cacat	10% TMI-2013	10% TMI-2013	Disability rate
Umur pensiun normal	55	55	Normal retirement age

Bank menyelenggarakan program pensiun iuran pasti untuk karyawan tetap yang memenuhi syarat, yang sejak tanggal 1 Juli 2016 dikelola dan diadministrasikan oleh Dana Pensiun Lembaga Keuangan AIA Financial.

The Bank has a defined contribution retirement program covering its qualified permanent employees, which since July 1, 2016 is administered by Dana Pensiun Lembaga Keuangan AIA Financial.

Asumsi aktuarial yang signifikan untuk penentuan kewajiban imbalan pasti adalah tingkat diskonto, kenaikan gaji yang diharapkan dan mortalitas. Sensitivitas analisis di bawah ini ditentukan berdasarkan masing-masing perubahan asumsi yang mungkin terjadi pada akhir periode pelaporan, dengan semua asumsi lain konstan.

Significant actuarial assumptions for the determination of the defined obligation are discount rate, expected salary increase and mortality. The sensitivity analyses below were determined based on reasonably possible changes of the respective assumptions occurring at the end of the reporting period, while holding all other assumptions constant.

- Jika tingkat diskonto lebih tinggi (lebih rendah) 1%, kewajiban imbalan pasti akan berkurang sebesar Rp 5.642.831 (meningkat sebesar Rp 6.443.948) pada tanggal 31 Desember 2018 dan berkurang sebesar Rp 5.508.190 (meningkat sebesar Rp 6.307.174) pada tanggal 31 Desember 2017.

- If the discount rate is 1% higher (lower), the defined benefit obligation would decrease by Rp 5,642,831 (increase by Rp 6,443,948) as of December 31, 2018 and decrease by Rp 5,508,190 (increase by Rp 6,307,174) as of December 31, 2017.

- Jika pertumbuhan gaji yang diharapkan naik (turun) sebesar 1%, kewajiban imbalan pasti akan naik sebesar Rp 5.872.939 (turun sebesar Rp 6.616.815) pada tanggal 31 Desember 2018 dan naik sebesar Rp 6.395.516 (turun sebesar Rp 5.669.648) pada tanggal 31 Desember 2017.

Analisis sensitivitas yang disajikan di atas mungkin tidak mewakili perubahan yang sebenarnya dalam kewajiban imbalan pasti mengingat bahwa perubahan asumsi terjadinya tidak terisolasi satu sama lain karena beberapa asumsi tersebut mungkin berkorelasi.

Selanjutnya, dalam menyajikan analisis sensitivitas di atas, nilai kini kewajiban imbalan pasti dihitung dengan menggunakan metode *projected unit credit* pada akhir periode pelaporan, yang sama dengan yang diterapkan dalam menghitung liabilitas manfaat pasti yang diakui dalam laporan posisi keuangan.

Tidak ada perubahan dalam metode dan asumsi yang digunakan dalam penyusunan analisis sensitivitas dari tahun sebelumnya.

- If the expected salary growth increases (decreases) by 1%, the defined benefit obligation would increase by Rp 5,872,939 (decrease by Rp 6,616,815) as of December 31, 2018 and increase by Rp 6,395,516 (decrease by Rp 5,669,648) as of December 31, 2017.

The sensitivity analysis presented above may not be representative of the actual change in the defined benefit obligation as it is unlikely that the change in assumptions would occur in isolation of one another as some of the assumptions may be correlated.

Furthermore, in presenting the above sensitivity analysis, the present value of the defined benefit obligation was calculated using the projected unit credit method at the end of the reporting period, which is the same as that applied in calculating the defined benefits obligation recognized in the statement of financial position.

There was no change in the methods and assumptions used in preparing the sensitivity analysis from prior years.

37. LABA PER SAHAM DASAR

Berikut ini adalah data yang digunakan untuk perhitungan laba per saham dasar yang diatribusikan kepada pemilik Bank:

	2018	2017
Rata-rata tertimbang jumlah saham biasa yang beredar dalam tahun berjalan untuk perhitungan laba per saham dasar (nilai penuh)	761.941.026	676.833.882
Laba (rugi) bersih (Rp)	8.048.529	(59.661.424)
Laba (rugi) per saham dasar (nilai penuh)	10,56	(88,15)

37. BASIC EARNING PER SHARE

The computation of basic and diluted earnings per share attributable to the owners of the Bank is based on the following data:

Weighted average number of ordinary shares outstanding during the year for the calculation of basic earning per share(full amount)
Net income (loss) (Rp)
Basic earning (loss) per share (full amount)

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 DAN UNTUK TAHUN-
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT (Disajikan dalam ribuan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain) – Dilanjutkan

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

38. SIFAT DAN TRANSAKSI DENGAN PIHAK BERELASI

Sifat yang berelasi

Rincian sifat hubungan dan jenis transaksi yang signifikan dengan pihak berelasi pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017 adalah sebagai berikut:

38. NATURE OF RELATIONSHIP AND TRANSACTIONS WITH RELATED PARTIES

Nature of relationship

The details of the relationship and type of significant transactions with related parties as of December 31, 2018 and 2017 were as follows:

No.	Pihak berelasi/ <i>Related parties</i>	Sifat dari hubungan/ <i>Nature of relationship</i>	Sifat dari transaksi/ <i>Nature of transactions</i>
1	ACOM CO., LTD.	Pemegang saham mayoritas dan pengendali/ <i>Majority and controller shareholder</i>	Pinjaman subordinasi/ <i>Subordinated loans</i>
2	Bank MUFG Ltd.	Pemegang saham pengendali/ <i>Controller shareholder</i>	Giro pada bank lain, Usance dan Sight L/C dan utang akseptasi/ <i>Demand deposits with other banks, Usance, and Sight L/C and Acceptance payable</i>
3	PT Hermawan Sentral Investama	Pemegang saham/ <i>Shareholder</i>	Simpanan dari nasabah dan sewa gedung/ <i>Deposit from customers and rent building</i>
4	Dewan Komisaris, Direktur, dan Pejabat eksekutif/ <i>Board of Commissioners, Director, and key executives</i>	Managemen kunci/ <i>Key management personel, Directors, and key executives</i>	Simpanan dari nasabah dan kredit yang diberikan/ <i>Deposit from customers and loans</i>
5	PT Antelas	Dimiliki oleh keluarga komisaris/ <i>Owned by commissioner's family</i>	Simpanan dari nasabah/ <i>Deposit from customers</i>
6	PT Bali Indah Realty	Dimiliki oleh keluarga komisaris/ <i>Owned by commissioner's family</i>	Simpanan dari nasabah/ <i>Deposit from customers</i>
7	PT Bali Nusaintan	Dimiliki oleh komisaris/ <i>Owned by commissioner</i>	Simpanan dari nasabah/ <i>Deposit from customers</i>
8	PT Binadana Nusa Arta	Dimiliki oleh keluarga komisaris/ <i>Owned by commissioner's family</i>	Simpanan dari nasabah/ <i>Deposit from customers</i>
9	PT Bintang Warna Mandiri	Dimiliki oleh keluarga komisaris/ <i>Owned by commissioner's family</i>	Kredit yang diberikan/ <i>Loans</i>
10	PT Capital Resources Indonesia	Dimiliki oleh keluarga komisaris/ <i>Owned by commissioner's family</i>	Simpanan dari nasabah/ <i>Deposit from customers</i>
11	PT Central Georgette Nusantara (CGN)	Dimiliki oleh pemegang saham yang sama/ <i>Owned by the same shareholder</i>	Simpanan dari nasabah, tagihan akseptasi, Usance dan Sight LC/ <i>Deposit from customers, acceptance receivables, Usance and Sight LC</i>
12	PT CGN Printing Miles	Dimiliki oleh pemegang saham yang sama/ <i>Owned by the same shareholder</i>	Simpanan dari nasabah dan Sight LC/ <i>Deposit from customers, and Sight LC</i>
13	PT CGN Unit Spinning	Dimiliki oleh pemegang saham yang sama/ <i>Owned by the same shareholder</i>	Simpanan dari nasabah/ <i>Deposit from customers</i>
14	PT Central Texindo	Dimiliki oleh komisaris/ <i>Owned by commissioner</i>	Simpanan dari nasabah/ <i>Deposit from customers</i>
15	PT Cirebon Hotel & Convention	Dimiliki oleh keluarga komisaris/ <i>Owned by commissioner's family</i>	Simpanan dari nasabah/ <i>Deposit from customers</i>

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 DAN UNTUK TAHUN-
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT (Disajikan dalam ribuan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain) – Dilanjutkan

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

No.	Pihak berelasi/ <i>Related parties</i>	Sifat dari hubungan/ <i>Nature of relationship</i>	Sifat dari transaksi/ <i>Nature of transactions</i>
16	PT Fuji Palapa Textile	Dimiliki oleh pemegang saham yang sama/ <i>Owned by the same shareholder</i>	Simpanan dari nasabah/ <i>Deposit from customers</i>
17	PT Gajah Angkasa Perkasa	Dimiliki oleh keluarga komisaris/ <i>Owned by commissioner's family</i>	Tagihan akseptasi dan simpanan dari nasabah/ <i>Acceptance receivable and deposit from customers</i>
18	PT Gucimas Sukses Mkamur	Dimiliki oleh keluarga komisaris/ <i>Owned by commissioner's family</i>	Simpanan dari nasabah/ <i>Deposit from customers</i>
19	PT Hermawan Adi Perkasa	Dimiliki oleh keluarga komisaris/ <i>Owned by commissioner's family</i>	Simpanan dari nasabah/ <i>Deposit from customers</i>
20	PT Hermawan Hotel Group	Dimiliki oleh komisaris/ <i>Owned by commissioner</i>	Simpanan dari nasabah/ <i>Deposit from customers</i>
21	PT Hermawan Ladang Arta	Pemegang saham/ <i>Shareholder</i>	Simpanan dari nasabah dan sewa gedung/ <i>Deposit from customers and rent building</i>
22	PT Hermawan Megah Dana	Dimiliki oleh keluarga komisaris/ <i>Owned by commissioner's family</i>	Simpanan dari nasabah/ <i>Deposit from customers</i>
23	PT Hermawan Megah Sentral	Dimiliki oleh pemegang saham yang sama/ <i>Owned by the same shareholder</i>	Kredit yang di berikan dan simpanan dari nasabah/ <i>Loans and deposit from customers</i>
24	CV Jasa	Dimiliki oleh keluarga komisaris/ <i>Owned by commissioner's family</i>	Simpanan dari nasabah/ <i>Deposit from customers</i>
25	PT Kafe Bene Indonesia	Dimiliki oleh komisaris/ <i>Owned by commissioner</i>	Simpanan dari nasabah/ <i>Deposit from customers</i>
26	CV Kencana Hegar	Dimiliki oleh pemegang saham yang sama/ <i>Owned by the same shareholder</i>	Simpanan dari nasabah/ <i>Deposit from customers</i>
27	PT Kedaung New World Hotel	Dimiliki oleh komisaris/ <i>Owned by commissioner</i>	Simpanan dari nasabah/ <i>Deposit from customers</i>
28	PT Laju Karya Mandiri	Dimiliki oleh keluarga komisaris/ <i>Owned by commissioner's family</i>	Simpanan dari nasabah/ <i>Deposit from customers</i>
29	PT Leuwi Jaya Utama Textile	Dimiliki oleh pemegang saham yang sama/ <i>Owned by the same shareholder</i>	Simpanan dari nasabah/ <i>Deposit from customers</i>
30	PT Megaland Development	Dimiliki oleh keluarga komisaris/ <i>Owned by commissioner's family</i>	Simpanan dari nasabah/ <i>Deposit from customers</i>
31	PT Mitra Pinasthika Mustika Finance	Dimiliki oleh keluarga komisaris/ <i>Owned by commissioner's family</i>	Kredit yang di berikan dan simpanan dari nasabah/ <i>Loans and deposit from customers</i>
32	CV Multi Kimia Agung	Dimiliki oleh keluarga komisaris/ <i>Owned by commissioner's family</i>	Simpanan dari nasabah/ <i>Deposit from customers</i>
33	PT Novafashion Garment MFG	Dimiliki oleh keluarga komisaris/ <i>Owned by commissioner's family</i>	Simpanan dari nasabah/ <i>Deposit from customers</i>
34	PT Oriental Indah Bali Hotel	Dimiliki oleh komisaris/ <i>Owned by commissioner</i>	Simpanan dari nasabah/ <i>Deposit from customers</i>
35	PT Panyaungan Indah Lestari	Dimiliki oleh komisaris dan keluarga/ <i>Owned by commissioner and family</i>	Simpanan dari nasabah/ <i>Deposit from customers</i>

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 DAN UNTUK TAHUN-
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT (Disajikan dalam ribuan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain) – Dilanjutkan

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

No.	Pihak berelasi/ Related parties	Sifat dari hubungan/ Nature of relationship	Sifat dari transaksi/ Nature of transactions
36	PT Prime Laundry Perkasa	Dimiliki oleh keluarga komisaris/ Owned by commissioner's family	Simpanan dari nasabah/Deposit from customers
37	PT Sawangan Hill	Dimiliki oleh keluarga komisaris/ Owned by commissioner's family	Simpanan dari nasabah/Deposit from customers
38	PT Setia Hospitality Management	Dimiliki oleh komisaris/ Owned by commissioner	Simpanan dari nasabah/Deposit from customers
39	PT Vivien Indonesia	Dimiliki oleh keluarga komisaris/ Owned by commissioner's family	Simpanan dari nasabah/Deposit from customers
40	Yayasan Oetie Hermawan	Dimiliki oleh keluarga komisaris/ Owned by commissioner's family	Simpanan dari nasabah/Deposit from customers
41	PT Yoogane Indonesia	Dimiliki oleh keluarga komisaris/ Owned by commissioner's family	Simpanan dari nasabah/Deposit from customers
42	PT Yuskitama Lestari	Dimiliki oleh keluarga komisaris/ Owned by commissioner's family	Simpanan dari nasabah/Deposit from customers

Personil manajemen kunci mencakup anggota Dewan Komisaris dan Direksi, serta pejabat eksekutif yaitu pejabat yang bertanggungjawab langsung kepada Direksi atau mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap kebijakan dan/ atau aktivitas operasional Bank.

Key management personnel consists of members of the Board of Commissioners and Board of Directors, and key executives who have direct responsibility to the Board of Directors or have significant influence over policies and/or operational activities of the Bank.

Kompensasi yang dibebankan bagi personil manajemen kunci untuk periode yang berakhir 31 Desember 2018 dan 2017, terdiri dari:

Key management personnel compensation for the period ended December 31, 2018 and 2017, consisted of:

	2018 Rp	2017 Rp	
Imbalan kerja jangka pendek:			Short-term employee benefits:
Direksi	11.375.590	11.683.574	Directors
Komisaris	2.104.187	2.160.860	Board of commissioner
Pejabat eksekutif	21.380.243	21.319.772	Key executive
Pesangon pemutusan kerja:			Termination benefits:
Pejabat eksekutif	3.141.414	9.012.764	Key executive
Jumlah	38.001.434	44.176.970	Total

Transaksi dengan pihak berelasi

Dalam kegiatan normal usahanya, Bank juga mengadakan transaksi-transaksi tertentu dengan pihak-pihak yang berelasi dengan kondisi yang sama kepada pihak ketiga, kecuali pinjaman yang diberikan kepada para karyawan.

Transactions with related parties

In the normal course of business, the Bank entered into certain transaction with related parties, at terms similar with those made with third parties, except for loans to employees.

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 DAN UNTUK TAHUN-
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT (Disajikan dalam ribuan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain) – Dilanjutkan

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

Rincian saldo yang signifikan dengan pihak berelasi pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017 adalah sebagai berikut:

The details of significant balances with related parties as of December 31, 2018 and 2017 were as follows:

	2018 Rp	2017 Rp	
Giro pada bank lain Bank MUFG., Ltd	200.752	6.849.926	Demand deposits with other banks MUFG Bank, LTD
Persentase giro pada bank lain dari jumlah aset	0,00%	0,09%	Percentage of demand deposits with other banks from total assets
Kredit			Loans
PT Mitra Pinasthika Mustika Finance	73.827.324	35.276.104	PT Mitra Pinasthika Mustika Finance
PT Bintang Warna Mandiri	-	12.673.695	PT Bintang Warna Mandiri
Keluarga direksi dan karyawan kunci	20.775.571	24.282.450	Director's family and key personnel
Jumlah	94.602.895	72.232.249	Total
Pendapatan bunga yang masih harus diterima dari kredit	201.675	368.710	Accrued interest income arising from loans
Persentase kredit dari jumlah aset	1,15%	0,95%	Percentage of loans to total assets
Persentase akrui bunga kredit dari jumlah aset	0,00%	0,00%	Percentage of accrued interest from loans to total assets
Simpanan			Deposits from customers
Giro	110.612.251	110.517.186	Demand deposits
Tabungan	29.697.148	26.761.792	Saving deposits
Deposito berjangka	138.485.732	194.207.882	Time deposits
Jumlah	278.795.130	331.486.860	Total
Pendapatan bunga yang masih harus diterima dari simpanan	433.421	491.937	Accrued interest income arising from deposits
Persentase simpanan dari jumlah liabilitas	4,06%	5,14%	Percentage of deposits to total liabilities
Persentase akrui bunga simpanan dari jumlah liabilitas	0,01%	0,01%	Percentage of accrued interest from loans to total assets
Simpanan dari bank lain Bank MUFG, LTD	14.380.000	-	Demand deposit with other banks Bank MUFG, LTD
Jumlah	14.380.000	-	Total
Biaya bunga yang masih harus diterima dari simpanan dari bank lain	24.566	-	Accrued interest expense arising from Deposit from other banks
Persentase simpanan dari bank lain dari jumlah liabilitas	0,21%	0,00%	Percentage of deposits from other Bank to total assets
Presentase akrui bunga simpanan dari jumlah liabilitas	0,01%	0,01%	Percentage of accrued interesting arising from deposits to total liabilities
Outstanding Usance dan L/C	3.506.419	8.581.275	Outstanding usance and L/C
Presentase L/C yang masih berjaan	77,52%	76,68%	Percentage of L/C from Total outstanding L/C
Setora jaminan	10.200	11.400	Security deposits
Presentase setoran jaminan dari jumlah liabilitas	< 0,01%	< 0,01%	Percentage of security deposits from total liabilities
Pinjaman subordinasi		80.509.545	Subordinated Loans
Pendapatan bunga yang masih harus diterima dari pinjaman subordinasi	-	583.166	Accrued interest income arising from subordinated loans
Persentase pinjaman subordinasi dari jumlah liabilitas	0,00%	1,25%	Percentage of subordinated loans to total liabilities
Persentase akrui bunga pinjaman subordinasi dari jumlah liabilitas	0,00%	0,01%	Percentage of accrued interest arising from subordinated loans to total liabilities

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 DAN UNTUK TAHUN-
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT (Disajikan dalam ribuan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain) – Dilanjutkan

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

39. ASET DAN LIABILITAS DALAM MATA UANG ASING

39. ASSETS AND LIABILITIES IN FOREIGN CURRENCIES

		2018		2017		
		Mata uang asing/ Foreign currencies	Ekuivalen dalam Rp/ Equivalent in Rp	Mata uang asing/ Foreign currencies	Ekuivalen dalam Rp/ Equivalent in Rp	
<u>ASET</u>						<u>ASSETS</u>
Kas	USD	1.018.960	14.652.645	429.468	5.826.807	Cash
	SGD	7.821	82.550	63.203	641.799	
	AUD	-	-	84.550	895.739	
	EUR	7.720	126.922	47.075	764.320	
	JPY	10.000	1.306	263.000	31.697	
	HKD	-	-	174.370	302.741	
	SAR	46.459	178.093	10.614	38.400	
	RMB	4.000	8.362	29.630	61.738	
	MYR	200	695	229	768	
	GBP	-	-	85	1.558	
	TWD	18.800	8.864	27.000	12.344	
Giro pada Bank Indonesia	USD	1.875.000	26.962.500	2.300.000	31.205.250	Demand deposits with Bank Indonesia
Giro pada bank lain	USD	5.181.514	74.510.177	6.287.796	85.309.677	Demand deposits with other banks
	HKD	199.320	366.008	149.803	260.088	
	SGD	295.904	3.123.237	329.993	3.350.938	
	AUD	-	-	282.824	2.996.292	
	EUR	73.212	1.203.649	54.569	885.989	
	GBP	51.043	934.674	36.330	665.775	
	JPY	2.121.422	277.100	57.424.923	6.920.852	
	RMB	117.041	244.682	71.436	148.847	
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	USD	-	-	4.050.069	54.949.306	Placements with Bank Indonesia and other banks
Efek-efek yang dimiliki hingga jatuh tempo	USD	7.997.805	115.008.433	11.019.871	149.512.095	Held-to-maturity securities
Kredit yang diberikan	USD	7.208.810	103.662.681	6.521.610	88.481.939	Loans
Aset lain-lain	USD	123.228	1.772.014	216.016	2.930.795	Other assets
Rekening administratif	EUR	50.000	822.033	-	-	Administrative accounts
	SGD	61.416	648.244	-	-	
Jumlah aset			344.594.869		436.195.753	Total assets
<u>LIABILITAS</u>						<u>LIABILITIES</u>
Liabilitas segera	USD	1.349	19.402	866	11.751	Obligations due immediately
Giro	USD	3.572.715	51.375.648	4.782.097	64.881.094	Demand deposits
	AUD	-	-	113.084	1.186.320	
	JPY	1.330.008	173.726	60.866.418	7.335.621	
	SGD	362.077	3.821.686	387.200	3.931.849	
	EUR	94.319	1.550.668	51.917	842.940	
Deposito berjangka	AUD	-	-	316.971	3.358.048	Time deposits
	USD	12.597.901	181.157.822	14.568.113	197.652.867	
Tabungan	USD	5.934.122	85.332.681	5.870.772	79.651.698	Savings deposits
Pinjaman subordinasi	USD	-	-	5.934.000	80.509.545	Subordinated loans
Simpanan dari bank lain	USD	1.000.000	14.380.000	-	-	Deposit from others banks
Utang pajak	USD	2.879	41.405	1.771	24.023	Taxes payable
Liabilitas lain-lain	USD	8.028	115.438	46.320	628.440	Other liabilities
Rekening administratif	USD	1.299.013	18.679.810	1.144.819	15.532.332	Administrative account
	JPY	-	-	56.000.000	6.749.120	
Jumlah liabilitas			356.648.286		462.295.648	Total liabilities
Liabilitas - Bersih			(12.053.417)		(26.099.895)	Net Liabilities

Berikut ini adalah kurs mata uang asing utama yang digunakan untuk penjabaran ke dalam Rupiah pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017 (nilai penuh).

Below are the major foreign currencies exchange rates used for translation into Rupiah as of December 31, 2018 and 2017 (full amounts).

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 DAN UNTUK TAHUN-
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT (Disajikan dalam ribuan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain) – Dilanjutkan

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

	2018	2017	
	Rp	Rp	
Dollar Amerika	14.380,00	13.567,50	United States Dollar
Dollar Singapore	10.554,90	10.154,56	Singapore Dollar
Yen Jepang	130,62	120,52	Japanese Yen
Poundsterling	18.311,49	18.325,62	Great Britain Pound sterling
Dollar Hongkong	1.836,28	1.736,20	Hongkong Dollar
Australian Dollar	10.162,35	10.594,19	Australian Dollar
Thailand Baht	443,62	416,31	Thailand Baht
Canadian Dollar	10.560,72	10.821,97	Canadian Dollar
Swiss Franch	14.595,28	13.901,13	Swiss Franc
Brunei Dollar	10.553,74	10.100,13	Brunei Dollar
Saudi Arabian Real	3.833,34	3.617,90	Saudi Arabian Real
Korea Won	12,91	12,73	Korea Won
Renminbi China	2.090,57	2.083,64	China Renminbi
Malaysian Ringgit	3.476,79	3.352,07	Malaysian Ringgit
Taiwan Dollar	471,51	457,19	Taiwanese Dollar
Euro	16.440,65	16.236,23	Euro

40. KOMITMEN DAN KONTINJENSI

Berdasarkan ketentuan BI yang berlaku, rincian liabilitas komitmen dan kontinjensi untuk pembelian dan penjualan valuta asing tunai yang belum diselesaikan, fasilitas kredit kepada nasabah yang belum digunakan, L/C yang irrevocable dan masih berjalan, garansi yang diterbitkan dan titipan kliring berdasarkan kolektibilitas adalah sebagai berikut:

40. COMMITMENTS AND CONTINGENCIES

Based on the prevailing BI regulation, the details of commitments and contingencies payables for unsettled purchase and sales of spot foreign currency, unused loan facilities, outstanding irrevocable letters of credit, guarantees issued and funds for clearing based on collectibility and currency are as follows:

31 Desember/December 31, 2018							
	Lancar/ Pass	Dalam perhatian khusus/ Special mentions	Kurang lancar Substandard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss	Jumlah/ Total	
	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp	
Tagihan Komitmen							Commitment Receivables
Pembelian valuta asing tunai yang belum diselesaikan	1.470.277	-	-	-	-	1.470.277	Unsettled purchase of spot foreign currencies
Liabilitas Komitmen							Commitment Liabilities
Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum digunakan	(1.332.711.602)	(8.982.363)	(192)	-	(716.400)	(1.342.410.557)	Unused loan facilities
Penjualan valuta asing tunai yang belum diselesaikan	(1.468.329)	-	-	-	-	(1.468.329)	Unsettled sales of spot foreign currencies
L/C yang irrevocable dan masih berjalan	(1.017.095)	-	-	-	-	(1.017.095)	Outstanding irrevocable letters of credit
Pihak ketiga	(3.506.419)	-	-	-	-	(3.506.419)	Third parties
Pihak berelasi	(1.338.703.445)	(8.982.363)	(192)	-	(716.400)	(1.348.402.400)	Related parties
Jumlah liabilitas komitmen							Total commitment liabilities
Jumlah liabilitas komitmen-bersih	(1.337.233.168)	(8.982.363)	(192)	-	(716.400)	(1.346.932.123)	Total commitment liabilities-net
Kontinjensi							Contingencies
Tagihan Kontinjensi							Contingent Receivables
Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-	-	130.490.315	-	-	130.490.315	Past due interest receivable
Liabilitas Kontinjensi							Contingent Liabilities
Garansi yang diterbitkan dalam bentuk:							Guarantees issued in the form of:
Rupiah							Rupiah
Garansi penawaran	(5.388.750)	-	-	-	-	(5.388.750)	Bid bonds
Garansi pelaksanaan	(39.415.179)	-	-	-	-	(39.415.179)	Performance bonds
Jumlah liabilitas kontinjensi	(44.803.929)	-	-	-	-	(44.803.929)	Total contingent liabilities
Jumlah liabilitas kontinjensi-bersih	(44.803.929)	-	130.490.315	-	-	85.686.386	Total contingent liabilities-net
Lain-lain							Others
Titipan kliring	(22.967.501)	-	-	-	-	(22.967.501)	Funds for clearing
Jumlah liabilitas komitmen dan kontinjensi	(1.405.004.598)	(8.982.363)	130.490.123	-	(716.400)	(1.284.213.238)	Total contingent and commitment liabilities

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 DAN UNTUK TAHUN-
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT (Disajikan dalam ribuan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain) – Dilanjutkan

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

31 Desember/December 31, 2017							
	Lancar/ Pass Rp	Dalam perhatian khusus/ Special mentions Rp	Kurang lancar Substandard Rp	Diragukan/ Doubtful Rp	Macet/ Loss Rp	Jumlah/ Total Rp	
Liabilitas Komitmen							Commitment Liabilities
Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum digunakan	(1.566.469.263)	(127.874)	(50)	(114.066)	(134.169)	(1.566.845.422)	Unused loan facilities
L/C yang irrevocable dan masih berjalan							Outstanding irrevocable letters of credit
Pihak ketiga	(2.609.369)	-	-	-	-	(2.609.369)	Third parties
Pihak berelasi	(8.581.275)	-	-	-	-	(8.581.275)	Related parties
Jumlah liabilitas komitmen	<u>(1.577.659.907)</u>	<u>(127.874)</u>	<u>(50)</u>	<u>(114.065)</u>	<u>(134.169)</u>	<u>(1.578.036.066)</u>	Total commitment liabilities
Jumlah liabilitas komitmen-bersih	<u>1.577.659.907</u>	<u>(127.874)</u>	<u>(50)</u>	<u>(114.065)</u>	<u>(134.169)</u>	<u>(1.578.036.066)</u>	Total commitment liabilities-net
Kontinjensi							Contingencies
Tagihan Kontinjensi							Contingent Receivables
Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-	-	142.175.593	-	-	142.175.593	Past due interest receivable
Liabilitas Kontinjensi							Contingent Liabilities
Garansi yang diterbitkan dalam bentuk:							Guarantees issued in the form of:
Rupiah							Rupiah
Garansi penawaran	(13.643.664)	-	-	-	-	(13.643.664)	Bid bonds
Garansi pelaksanaan	(42.868.982)	-	-	-	-	(42.868.982)	Performance bonds
Jumlah liabilitas kontinjensi	<u>(56.512.646)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(56.512.646)</u>	Total contingent liabilities
Jumlah liabilitas kontinjensi-bersih	<u>(56.512.646)</u>	<u>-</u>	<u>142.175.593</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>85.662.947</u>	Total contingent liabilities-net
Lain-lain							Others
Titipan kliring	(23.117.882)	-	-	-	-	(23.117.882)	Deposit for clearing
Jumlah liabilitas komitmen dan kontinjensi	<u>(1.657.290.435)</u>	<u>(127.874)</u>	<u>142.175.543</u>	<u>(114.065)</u>	<u>(134.169)</u>	<u>(1.515.491.001)</u>	Total contingent and commitment liabilities

Pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017 tidak terdapat komitmen dan kontinjensi yang mengalami penurunan nilai. Manajemen berkeyakinan bahwa tidak diperlukan adanya cadangan kerugian penurunan nilai.

As of December 31, 2018 and 2017, there was no impairment on commitment and contingencies. Management believes that no allowance for impairment losses is necessary.

Dalam bisnis normal perbankan, Bank memiliki komitmen dan kontinjensi yang tidak disajikan dalam laporan posisi keuangan.

As part of normal banking business, Bank has commitments and contingencies that are not presented in the statement of financial position.

Ikhtisar komitmen dan kontinjensi Bank yang dinyatakan dalam nilai kontrak setara dengan mata uang Rupiah adalah sebagai berikut:

The following is a summary of Bank commitments and contingencies at the equivalent Rupiah contractual amounts:

	31 Desember/ December 31, 2018 Rp	31 Desember/ December 31, 2017 Rp	
Tagihan Komitmen			Commitment Receivables
Pembelian valuta asing tunai yang belum diselesaikan	1.470.277	-	Unsettled purchase of spot foreign currency
Jumlah tagihan komitmen	<u>1.470.277</u>	<u>-</u>	Total commitment receivables
Liabilitas Komitmen			Commitment Liabilities
Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum digunakan	(1.342.410.557)	(1.566.845.422)	Unused loan facilities
Penjualan valuta asing tunai yang belum diselesaikan	(1.468.329)	-	Unsettled sales of spot foreign currencies
L/C yang irrevocable dan masih berjalan			Outstanding irrevocable letters of credit
Pihak ketiga	(1.017.095)	(2.609.369)	Third parties
Pihak berelasi	(3.506.419)	(8.581.275)	Related parties
Jumlah liabilitas komitmen	<u>(1.348.402.400)</u>	<u>(1.578.036.066)</u>	Total commitment liabilities
Jumlah liabilitas komitmen-bersih	<u>(1.346.932.123)</u>	<u>(1.578.036.066)</u>	Total commitment liabilities-net

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 DAN UNTUK TAHUN-
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT (Disajikan dalam ribuan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain) – Dilanjutkan

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

	December 31, 2018 Rp	December 31, 2017 Rp	
Kontinjensi			Contingencies
Tagihan Kontinjensi			Contingent Receivables
Pendapatan bunga dalam penyelesaian	130.490.315	142.175.593	Past due interest receivable
Liabilitas Kontinjensi			Contingent Liabilities
Garansi yang diterbitkan dalam bentuk:			Guarantees issued in the form of:
- Garansi penawaran			- Bid bonds
Rupiah	(5.388.750)	(13.643.663)	Rupiah
- Garansi pelaksanaan			- Performance bonds
Rupiah	(39.415.179)	(42.868.982)	Rupiah
Jumlah liabilitas kontinjensi	<u>(44.803.929)</u>	<u>(56.512.645)</u>	Total contingent liabilities
Jumlah liabilitas kontinjensi-bersih	85.686.386	85.662.948	Total contingent liabilities-net
Lain-lain			Others
Titipan kliring	<u>(22.967.501)</u>	<u>(23.117.883)</u>	Deposits for clearing
Jumlah liabilitas komitmen dan kontinjensi	<u>(1.284.213.239)</u>	<u>(1.515.491.002)</u>	Total contingent and commitment liabilities
Liabilitas komitmen dan kontinjensi kepada pihak berelasi diungkapkan pada Catatan 38.			Commitments and contingent liabilities to related parties are disclosed in Note 38.

41. ASET KEUANGAN DAN LIABILITAS KEUANGAN

41. FINANCIAL ASSETS AND FINANCIAL LIABILITIES

31 Desember/December 31, 2018				
Pinjaman yang diberikan dan piutang/ <i>Loans and receivables</i>	Efek-efek yang dimiliki hingga jatuh tempo/ <i>Held to maturity securities</i>	Nilai wajar melalui laporan laba rugi/ <i>Fair value profit or loss</i>	Liabilitas keuangan diamortisasi/ <i>Financial liabilities at amortized cost</i>	Total nilai tercatat/ <i>Total carrying amount</i>
Rp	Rp	Rp	Rp	Rp
Aset				
Giro pada Bank Indonesia	505.303.065	-	-	505.303.065
Giro pada bank lain	88.222.911	-	-	88.222.911
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	647.164.140	-	-	647.164.140
Efek-efek	7.962.405	462.337.847	-	470.300.252
Tagihan spot dan derivatif	-	-	10.721	10.721
Kredit yang diberikan	6.211.788.119	-	-	6.211.788.119
Tagihan akseptasi	17.025.539	-	-	17.025.539
Aset lain-lain	50.604.019	-	-	50.604.019
Jumlah	<u>7.528.070.198</u>	<u>462.337.847</u>	<u>10.721</u>	<u>7.990.418.766</u>
Liabilitas				
Liabilitas segera	-	-	16.130.142	16.130.142
Simpanan nasabah	-	-	6.707.967.345	6.707.967.345
Simpanan dari bank lain	-	-	78.533.385	78.533.385
Liabilitas spot dan derivatif	-	-	8.774	8.774
Liabilitas akseptasi	-	-	17.025.539	17.025.539
Liabilitas lain-lain	-	-	22.053.542	22.053.542
Jumlah	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6.841.709.953</u>	<u>6.841.718.727</u>

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 DAN UNTUK TAHUN-
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT (Disajikan dalam ribuan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain) – Dilanjutkan

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

31 Desember/December 31, 2017					
	Pinjaman yang diberikan dan piutang/ <i>Loans and receivables</i>	Efek-efek yang dimiliki hingga jatuh tempo/ <i>Held to maturity securities</i>	Nilai wajar melalui laporan laba rugi/ <i>Fair value through profit or loss</i>	Liabilitas keuangan diamortisasi/ <i>Financial liabilities at amortized cost</i>	Total nilai tercatat/ <i>Total carrying amount</i>
	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp
Aset					Assets
Giro pada Bank Indonesia	463.950.330	-	-	-	463.950.330
Giro pada bank lain	111.548.108	-	-	-	111.548.108
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	391.923.355	-	-	-	391.923.355
Efek-efek	-	665.846.239	-	-	665.846.239
Kredit yang diberikan	5.687.670.999	-	-	-	5.687.670.999
Aset lain-lain	50.113.883	-	-	-	50.113.883
Jumlah	<u>6.705.206.675</u>	<u>665.846.239</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7.371.052.914</u>
Liabilitas					Liabilities
Liabilitas segera	-	-	-	10.993.226	10.993.226
Simpanan nasabah	-	-	-	6.218.180.490	6.218.180.490
Simpanan dari bank lain	-	-	-	93.037.786	93.037.786
Pinjaman subordinasi	-	-	-	80.509.545	80.509.545
Liabilitas lain-lain	-	-	-	31.054.660	31.054.660
Jumlah	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6.433.775.707</u>	<u>6.433.775.707</u>

42. PELAPORAN SEGMENT

Berikut ini adalah jumlah penjualan Bank dari pelanggan luar berdasarkan pasar geografis tanpa memperhatikan tempat diproduksi barang:

42. SEGMENT REPORTING

The following table shows the distribution of the Bank's sales from external customers by geographical market, regardless of where the goods were produced:

31 Desember/December 31, 2018				
	Bandung	DKI Jakarta/ <i>DKI Jakarta</i>	Lainnya/ <i>Others</i>	Jumlah/ <i>Total</i>
	Rp	Rp	Rp	Rp
PENDAPATAN SEGMENT				
Pendapatan Bunga				
Kredit	562.208.153	78.690.843	186.154.202	827.053.199
Penempatan pada Bank Indonesia	24.857.618	-	-	24.857.618
Efek-efek	29.531.206	-	-	29.531.206
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	11.243.327	-	-	11.243.327
Penempatan pada bank lain	4.561.301	-	-	4.561.301
Lainnya	191.633	29.447	62.894	283.974
Jumlah	<u>632.593.238</u>	<u>78.720.290</u>	<u>186.217.096</u>	<u>897.530.625</u>
SEGMENT REVENUES				
Interest revenue				
Loans				
Placements with Bank Indonesia				
Securities				
Reverse repo				
Deposits with other banks				
Others				
Total				

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 DAN UNTUK TAHUN-
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT (Disajikan dalam ribuan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain) – Dilanjutkan

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

	31 Desember/December 31, 2018				
	Bandung Rp	DKI Jakarta/ DKI Jakarta Rp	Lainnya/ Others Rp	Jumlah/ Total Rp	
BEBAN SEGMENT					SEGMENT EXPENSES
Beban bunga	241.596.227	66.489.477	56.564.529	364.650.233	Interest expenses
Pendapatan operasional lainnya	34.425.645	2.451.785	8.465.000	45.342.430	Other operating revenues
HASIL					INCOME
Laba operasional	(20.231.710)	1.095.645	31.309.815	12.173.750	Operational income
Laba/(rugi) sebelum beban pajak	24.811.520	21.189.332	(28.481.741)	17.519.111	Gain/(loss) before tax
Laba/(rugi) bersih tahun berjalan	15.340.938	21.189.332	(28.481.741)	8.048.529	Net income/(loss) for the year
INFORMASI LAINNYA					OTHER INFORMATION
ASET					ASSETS
Kas	81.697.036	18.792.925	36.889.426	137.379.387	Demand deposits with cash
Giro pada bank Indonesia	505.303.065	-	-	505.303.065	Demand deposits with Bank Indonesia
Giro pada bank lain	88.222.911	-	-	88.222.911	Demand deposits with other banks
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	647.126.639	37.501	-	647.164.140	Placements with Bank Indonesia and other banks
Efek-efek - dimiliki hingga jatuh tempo - bersih	462.337.847	7.962.405	-	470.300.252	Securities held - to maturity - net
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	-	-	-	-	Securities purchased with agreements to resell
Kredit - bersih	3.807.539.868	815.844.988	1.588.403.263	6.211.788.119	Loans - net
Tagihan spot dan derivatif	10.721	-	-	10.721	Spot and derivatif
Tagihan akseptasi - bersih	-	17.025.539	-	17.025.539	Acceptances receivable - net
Aset pajak tangguhan	-	-	-	-	Deferred tax assets
Aset tetap	20.438.508	1.375.141	2.699.228	24.512.877	Fixed assets
Aset tak berwujud	4.470.771	-	-	4.470.771	Intangible assets
Aset lainnya	80.127.630	6.383.982	15.971.817	102.483.429	Other assets
Jumlah Aset	5.697.274.996	867.422.481	1.643.963.734	8.208.661.211	Total Assets
LIABILITAS					LIABILITIES
Simpanan	4.307.563.151	1.309.890.861	1.090.513.333	6.707.967.345	Deposits
Simpanan dari bank lain	39.237.722	3.599	53.672.064	92.913.385	Deposits from other banks
Liabilitas lainnya	38.369.409	22.833.361	4.390.015	65.592.785	Other liabilities
Jumlah Liabilitas	4.385.170.282	1.332.727.821	1.148.575.412	6.866.473.515	Total Liabilities
Beban penyusutan dan amortisasi	8.187.068	231.193	920.107	9.338.368	Depreciation and amortization
Beban cadangan kerugian penurunan nilai	95.567.702	(1.050.153)	62.711.068	157.228.617	Provision for impairment losses

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 DAN UNTUK TAHUN-
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT (Disajikan dalam ribuan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain) – Dilanjutkan

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

	31 Desember/December 31, 2017				
	Bandung Rp	DKI Jakarta/ DKI Jakarta Rp	Lainnya/ Others Rp	Jumlah/ Total Rp	
PENDAPATAN SEGMENT					SEGMENT REVENUES
Pendapatan Bunga					Interest income
Kredit	490.199.725	71.136.225	177.514.507	738.850.457	Loans
Penempatan pada Bank					
Indonesia	44.871.324	-	-	44.871.324	Placements with Bank Indonesia
Efek-efek	32.535.098	-	-	32.535.098	Securities
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	2.345.999	-	-	2.345.999	Securities purchased with agreement to resell
Penempatan pada bank lain	5.514.462	-	-	5.514.462	Deposits with other banks
Lainnya	665.389	31.085	85.928	782.402	Others
	<u>576.131.997</u>	<u>71.167.310</u>	<u>177.600.435</u>	<u>824.899.742</u>	
BEBAN SEGMENT					SEGMENT EXPENSES
Beban bunga	240.601.710	69.848.146	57.362.024	367.811.880	Interest expenses
Pendapatan operasional lainnya	26.959.979	3.495.304	13.337.757	43.793.040	Other operating revenues
HASIL					INCOME
Laba operasional	(105.827.555)	(16.161.519)	55.541.061	(66.448.013)	Operational income
Laba/(rugit) sebelum beban pajak	(93.605.538)	19.952.500	4.521.032	(69.132.006)	Gain/(loss) before tax
Laba/(rugit) bersih tahun berjalan	(84.134.956)	19.952.500	4.521.032	(59.661.424)	Net income/(loss) for the year
INFORMASI LAINNYA					OTHER INFORMATION
ASET					ASSETS
Kas	48.746.779	5.368.631	34.868.742	88.984.152	Demand deposits with cash
Giro pada bank Indonesia	463.950.330	-	-	463.950.330	Demand deposits with Bank Indonesia
Giro pada bank lain	111.548.108	-	-	111.548.108	Demand deposits with other banks
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	391.923.355	-	-	391.923.355	Placements with Bank Indonesia and other banks
Efek-efek	665.846.239	-	-	665.846.239	Securities held
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali					Securities purchased with agreement to resell
Kredit - bersih	3.232.501.195	735.439.324	1.719.730.479	5.687.670.998	Loans - net
Tagihan spot dan derivatif	-	-	-	-	
Tagihan akseptasi - bersih	-	-	-	-	Acceptances receivable - net
Aset pajak tangguhan	9.470.582	-	-	9.470.582	Deferred tax assets
Aset tetap	25.620.877	1.462.684	3.389.963	30.473.524	Fixed assets
Aset tak berwujud	4.625.585	-	-	4.625.585	Intangible assets
Aset lainnya	97.965.031	6.198.879	22.374.840	126.538.750	Other assets
Jumlah Aset	<u>5.052.198.082</u>	<u>748.469.519</u>	<u>1.780.364.024</u>	<u>7.581.031.627</u>	Total Assets
LIABILITAS					LIABILITIES
Simpanan	4.053.909.957	1.164.064.266	1.000.206.266	6.218.180.489	Deposits
Simpanan dari bank lain	33.690.136	2.669	59.344.981	93.037.786	Deposits from other banks
Liabilitas lainnya	123.306.210	5.000.404	3.658.372	131.964.986	Other liabilities
Jumlah Liabilitas	<u>4.210.906.303</u>	<u>1.169.067.339</u>	<u>1.063.209.619</u>	<u>6.443.183.261</u>	Total Liabilities
Beban penyusutan dan amortisasi	8.004.838	261.909	989.227	9.255.974	Depreciation and amortization
Beban cadangan kerugian penurunan nilai	106.582.378	4.263.698	27.581.267	138.427.343	Provision for impairment losses

43. MANAJEMEN RISIKO PERMODALAN

Tujuan manajemen permodalan Bank adalah untuk mempertahankan posisi modal yang kuat untuk mendukung pertumbuhan bisnis dan mempertahankan investor, deposan, pelanggan dan kepercayaan pasar. Dalam pengelolaan permodalan, Bank mempertimbangkan faktor-faktor seperti: pengembalian modal yang optimal pada pemegang saham, menjaga keseimbangan antara keuntungan yang lebih tinggi dengan gearing ratio serta keamanan yang diberikan oleh posisi modal yang sehat.

Tabel di bawah ini menunjukkan modal dan rasio kecukupan modal (CAR) untuk pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017.

	2018 Rp	2017 Rp
Modal Inti (Tier I)		
Modal disetor	399.947	338.417
Tambahan modal disetor bersih		
Agio	355.798	221.038
Cadangan umum	72.580	72.580
Laba bersih tahun sebelumnya	505.814	565.475
Laba (rugi) bersih tahun berjalan	8.048	(59.661)
Selisih kurang antara penyisihan penghapusan aset dan cadangan kerugian penurunan nilai atas aset keuangan dan aset non-keuangan	(48.632)	(21.076)
Pajak tangguhan	-	(9.471)
Aset tak berwujud lainnya	(4.471)	(4.626)
Jumlah	<u>1.289.084</u>	<u>1.102.676</u>
Modal pelengkap (Tier II)		
Cadangan umum atas aset produktif	57.672	54.825
Pinjaman subordinasi	-	13.418
Jumlah	<u>57.672</u>	<u>68.243</u>
Jumlah Modal (Tier I dan Tier II)	<u>1.346.756</u>	<u>1.170.919</u>
Jumlah ATMR	<u>7.162.250</u>	<u>6.690.796</u>
CAR setelah risiko kredit, operasional, dan pasar	<u>18,80%</u>	<u>17,50%</u>
Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum yang diwajibkan	<u>8,00%</u>	<u>8,00%</u>

**) dalam jutaan Rupiah

Capital Adequacy Ratio Bank pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017, masing-masing adalah sebesar 18,80% dan 17,50%.

43. CAPITAL RISK MANAGEMENT

The Bank's capital management objectives is to maintain a strong capital position to support business growth and to sustain investor, depositor, customer, and market confidence. In managing its capital, the Bank considers factors such as: providing an optimal capital rate of return to shareholders and maintaining a balance between high return gearing ratio and safety provided by a sound capital position.

The following table set forth the CAR as December 31, 2018 and 2017, respectively.

Core Capital (Tier I)
Share capital
Paid in capital - net
Agio
General reserves
Net income from previous year
Net income (loss) for the year
Differences between allowance for losses and impairment losses of financial assets and non-financial assets
Deferred tax
Intangible assets
Total
Supplementary Capital (Tier II)
General reserves on earning assets
Subordinated loans
Total
Total capital (Tier I and Tier II)
Total Risk Weighted Assets
CAR after credit, operational and market risk
Required Capital Adequacy Ratio

**) expressed in million of Rupiah

The CAR of the Bank is 18.80% and 17.50% as of December 31, 2018 and 2017, respectively.

Rasio kecukupan modal (*Capital Adequacy Ratio* [CAR]) adalah rasio modal terhadap Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR). Berdasarkan peraturan Bank Indonesia, jumlah modal untuk risiko kredit terdiri dari Modal Inti ("Tier I") dan Modal Pelengkap ("Tier II") dikurangi penyertaan pada anak perusahaan.

Manajemen menggunakan peraturan rasio permodalan untuk memantau kecukupan modal, sesuai dengan standard industri. Pendekatan Bank Indonesia untuk pengukuran modal tersebut terutama didasarkan pada pemantauan kebutuhan modal yang diwajibkan (diukur sebagai 8 persen dari aset tertimbang menurut risiko) terhadap modal yang tersedia.

The Capital Adequacy Ratio (CAR) is the ratio of the Bank's capital over its Risk-Weighted Assets (RWA). By Bank Indonesia regulations, the total capital for the credit risk consist of core capital ("Tier I") and supplementary capital ("Tier II"), less investments in subsidiary.

Management uses regulatory capital ratios in order to monitor its capital base in accordance with industry standards for measuring capital adequacy. BI's approach to such measurement is primarily based on monitoring the relationship of the capital resources requirement (measured as 8 percent of risk-weighted assets) to available capital resources.

44. MANAJEMEN RISIKO

Bank telah mengimplementasikan prosedur manajemen risiko sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia tentang "Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Umum" No. 5/8/PBI/2003 yang diubah dalam PBI No. 11/25/PBI/2009 dan Surat Edaran Bank Indonesia No.13/23/DPNP tanggal 25 Oktober 2011 perihal "Penerapan Manajemen Risiko bagi Bank Umum". Menurut surat edaran tersebut, penerapan manajemen risiko harus dilakukan pada risiko kredit, risiko pasar, risiko operasional, risiko likuiditas, risiko hukum, risiko reputasi, risiko strategis dan risiko kepatuhan.

Bisnis Bank mencakup aktivitas pengambilan risiko dengan sasaran tertentu dengan pengelolaan yang profesional. Fungsi utama dari manajemen risiko Bank adalah untuk mengidentifikasi seluruh risiko kunci, mengukur risiko-risiko ini, mengelola posisi risiko dan menentukan alokasi modal. Bank secara rutin menelaah kebijakan dan sistem manajemen risiko untuk menyesuaikan dengan perubahan di pasar, produk dan praktek pasar terbaik.

Organisasi Manajemen Risiko

Dewan Komisaris membentuk Komite Pemantau Risiko sesuai Surat Keputusan Dewan Komisaris No.Kep 004/DK/III/2009 tanggal 13 Maret 2009.

Komite Pemantau Risiko dibentuk dengan tujuan untuk membantu Dewan Komisaris dalam menjalankan tugas dan fungsi pengawasan atas hal-hal yang terkait dengan kebijakan dan strategi manajemen risiko yang disusun oleh manajemen. Sedangkan dalam rangka pengawasan aktif dari Direksi, Direksi membentuk Komite Manajemen Risiko sesuai Surat Keputusan Direksi No.Kep-035-DIR/10/2009 tanggal 28 Oktober 2009. Komite Manajemen Risiko beranggotakan Direksi dan Pejabat Eksekutif Bank yang memiliki tugas untuk membantu Direksi dalam menjalankan tugas menyusun kebijakan dan strategi manajemen risiko, menetapkan limit risiko dan mengevaluasi penerapan manajemen risiko. Komite Manajemen Risiko melakukan rapat rutin secara periodik dimana hasil dari rapat tersebut dilaporkan kepada Dewan Komisaris untuk evaluasi lebih lanjut mengenai penerapan manajemen risiko pada Bank.

44. RISKS MANAGEMENT

The Bank has implemented risk management policy in accordance with Bank Indonesia's Regulation No. 5/8/PBI/2003 concerning "Application of Risk Management for Commercial Bank" that changed in PBI No. 11/25/PBI/2009 and Bank Indonesia Circular Letter No. 13/23/DPNP dated October 25, 2011 concerning "Risk Management for Commercial Bank". As stipulated in the decree, processes for application of risk management shall be implemented for credit risk, market risk, operational risk, liquidity risk, legal risk, reputation risk, strategic risk and compliance risk.

The Bank's business involves taking on risks on certain target and managing them professionally. The core function of the Bank's risk management is to identify all key risks for the Bank, measure these risks, manage the risk positions and determine capital allocations. The Bank regularly reviews its risk management policies and systems to reflect changes in markets, products and best market practices.

Organization of Risk Management

The Board of Commissioners had established Monitoring Risk Committee as per decree No.Kep-004/DK/III/2009 dated March 13, 2009.

Monitoring Risk Committee was established to assist the Board of Commissioners in implementing their duty relating to policy and risk management strategy prepared by the management. While for the active control, the Board of Directors established a Risk Management Committee as per decree of the Board of Directors No.Kep-035-DIR/10/2009 dated October 28, 2009. Risk Management Committee members consist of Directors and Executive Officers of the Bank who have the responsibility to assist the Board of Directors in implementing their duty to prepare policy and risk management strategy, determine risk limit and evaluate risk management implementation. Risk Management Committee routinely carries out periodic meeting, the result of such meeting is reported to the Board of Commissioners for further evaluation of the application of risk management in the Bank.

Satuan Kerja Manajemen Risiko yang independen terhadap satuan kerja operasional dan satuan kerja yang melaksanakan fungsi pengendalian intern. Struktur organisasi Satuan Kerja Manajemen Risiko disesuaikan dengan ukuran dan kompleksitas usaha Bank serta risiko yang melekat pada Bank. Satuan Kerja Manajemen Risiko bertanggung jawab langsung kepada Direktur Kepatuhan dan Manajemen Risiko.

Untuk meningkatkan pengawasan aktif dari Dewan Komisaris dan Direksi, Bank telah menetapkan wewenang dan tanggung jawab yang jelas bagi Dewan Komisaris dan Direksi yang terkait dengan penerapan manajemen risiko sesuai dengan peraturan perundangundangan yang berlaku.

Kebijakan, Prosedur, dan Penetapan Limit

Dalam rangka pelaksanaan penerapan manajemen risiko serta untuk memberikan arahan tertulis dalam menjalankan operasional bank, Bank membuat kebijakan dan prosedur serta menentukan limit dan penetapan toleransi risiko yang merupakan batasan potensi kerugian yang mampu diserap oleh kemampuan permodalan Bank dan sarana pemantauan terhadap perkembangan eksposur risiko Bank.

Profil Risiko

Profil risiko triwulanan atau laporan bulanan manajemen risiko dilaporkan dan dibahas dalam rapat dewan direksi dan setiap triwulan dipresentasikan di hadapan Komite Pemantau Risiko dan dilaporkan kepada Bank Indonesia.

Penilaian jenis risiko merupakan kombinasi dari risiko-risiko yang melekat pada setiap aktivitas fungsional (*inherent risk*) dan sistem pengendalian risiko.

Risiko Likuiditas

Penilaian profil risiko dilakukan oleh Bank terhadap 8 (delapan) risiko yaitu risiko kredit, risiko pasar, risiko likuiditas, risiko operasional, risiko hukum, risiko reputasi, risiko strategik dan risiko kepatuhan yang terdapat pada aktivitas fungsional bank yang memiliki potensi kerugian bagi bank.

Risiko likuiditas adalah potensi timbulnya kerugian akibat dari ketidakmampuan Bank dalam membayar penarikan oleh nasabah, mendanai pertumbuhan aset dan memenuhi liabilitas sesuai kontrak melalui akses tak terbatas untuk pendanaan pada tingkat suku bunga pasar yang layak pada umumnya. Risiko likuiditas juga timbul dari situasi dimana Bank tidak dapat mencairkan atau menjual aset karena pasar tidak bisa memperdagangkan aset tersebut.

Pada tanggal 31 Desember 2018, profil risiko likuiditas yang melekat adalah "*low to moderate*" dengan trend stabil dibanding profil posisi 31 Desember 2017, serta sistem pengendalian risiko adalah "*Satisfactory*" sehingga secara komposit profil risiko likuiditas adalah "*low to moderate*".

Risk Management Unit is independent from operational unit and internal control unit. The organization structure of risk management is adjusted depending on the bank size, complexity and bank inherent risk. Risk Management Unit is directly responsible to Compliance and Risk Management Director.

To strengthen active supervision of the Board of Commissioners and Board of Directors, the Bank has clearly specified the authority and responsibility of the Board of Commissioners and Board of Directors in relation to the application of risk management, in accordance with the prevailing law and regulation.

Policy, Procedure, and Determination of Limit

In order to implement risk management and written guidance in implementing the Bank operation, the Bank makes policy and procedure and determines limit of risk tolerance which relates to the limit of potential loss which can be absorbed by the equity of the Bank and observation facilities on the development of the Bank's risk exposure.

Risk Profile

Quarterly risk profile or monthly risk management report were reported and discussed in the Board of Directors meeting and quarterly presented to the Risk Monitoring Committee and reported to Bank Indonesia.

Valuation of risk profile is a combination of inherent risks and risk control system.

Liquidity risk

The Bank's valuation of risk profile consists of 8 types of risks : credit risk, market risk, liquidity risk, operational risk, law risk, reputation risk, strategic risk and compliance risk of the functional activities of the Bank which potential losses had been around by the Bank.

Liquidity risk is potential risk of loss that may arise from Bank's inability to accommodate withdrawals, funding asset growth and meet contractual obligations through generally unconstrained access to funding at reasonable market rates. Liquidity risk also arises from situations in which the Bank cannot liquidate its financial assets because the asset was non tradeable the market.

On December 31, 2018, the inherent liquidity risk profile was assessed as "*low to moderate*" with stable trend compare to the position profile December 31, 2017, along with risk of control that was assessed as "*satisfactory*", therefore the composite liquidity risk-profile was assessed as "*low to moderate*".

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 DAN UNTUK TAHUN-
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT (Disajikan dalam ribuan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain) – Dilanjutkan

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

Dalam rangka pengelolaan risiko likuiditas PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk telah menerapkan beberapa langkah sebagai berikut:

1. Menetapkan kebijakan dan pedoman manajemen risiko likuiditas.
2. Meningkatkan fungsi ALCO secara aktif dalam pengelolaan risiko likuiditas.
3. Menambah line money market dengan beberapa counter party baik bank pemerintah, bank swasta ataupun bank asing.
4. Menetapkan posisi secondary reserves yang dibutuhkan untuk mengantisipasi risiko likuiditas.
5. Mematuhi ketentuan giro wajib minimum.
6. Melakukan analisa atas kebiasaan nasabah deposito yang merupakan konsentrasi terbesar produk Dana Pihak Ketiga (DPK) di Bank.

Menurut kelompok jatuh temponya berdasarkan periode yang tersisa terhitung sejak tanggal 31 Desember 2018 dan 31 Desember 2017 sampai dengan tanggal jatuh tempo:

To manage liquidity risk, PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk has implemented the following :

1. Specifies policies and guidelines for liquidity risk management.
2. Improves the ALCO function to be actively involved in liquidity risk management.
3. Adds line money market with selected counterparty either state owned bank, private bank or foreign bank.
4. Specifies position of secondary reserves required to anticipate liquidity risk.
5. Complies with provision of minimum statutory reserve.
6. Analyzes time deposits customers' behavior which is the largest third party fund in the Bank.

The following table shows assets and liabilities of the Bank into relevant maturity groupings as of December 31, 2018 and December 31, 2017 based on the remaining period to the contractual maturity date:

31 Desember 2018/ December 31, 2018						
		> 1 s/d 3 bulan/ bulan/ > 1 to 3 months	> 3 s/d 6 bulan/ bulan/ > 3 to 6 months	> 6 s/d 12 bulan/ bulan/ > 6 to 12 months	> 12 bulan/ > 12 months	
	Saldo/ Balance Rp	s/d 1 bulan/ up to 1 month Rp	Rp	Rp	Rp	Rp
Rupiah						
Aset:						Rupiah:
Kas	122.319.948	122.319.948	-	-	-	Assets:
Giro pada Bank Indonesia	478.340.565	478.340.565	-	-	-	Cash
Giro pada bank lain	7.563.384	7.563.384	-	-	-	Demand deposits with Bank Indonesia
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	647.164.140	647.164.140	-	-	-	Demand deposits with other banks
Efek-efek yang dimiliki hingga jatuh tempo	355.291.820	10.671.989	-	59.555.999	-	Placements with Bank Indonesia and other banks
Kredit yang diberikan						Held-to-maturities securities
- Yang belum jatuh tempo	6.049.584.337	159.931.023	496.394.642	1.151.933.376	1.907.823.983	Loans
- Yang sudah jatuh tempo	152.246.934	-	-	145.697.449	6.549.485	- Not due
Tagihan akseptasi	17.025.539	17.025.539	-	-	-	- Past due
Lain-lain	97.819.845	44.837.820	5.635.660	18.946.337	8.328.596	Acceptance receivables
Jumlah aset						Other assets
Rupiah (A)	7.927.356.512	1.487.854.408	502.030.302	1.376.133.161	1.922.702.064	Total assets
						Rupiah (A)
Liabilitas:						Liabilities:
Liabilitas segera	16.110.740	7.989.604	8.121.136	-	-	Immediately payable
Simpanan nasabah	6.384.555.113	5.242.024.474	914.313.297	106.561.169	70.017.020	Deposits from customers
Simpanan dari bank lain	78.533.385	77.533.385	-	-	1.000.000	Deposits by other banks
Liabilitas akseptasi	17.025.539	17.025.539	-	-	-	Acceptance payables
Lain-lain	32.280.262	30.178.303	2.311	-	1.099.320	Other liabilities
Jumlah liabilitas						Total liabilities
Rupiah (B)	6.528.505.039	5.374.751.305	922.436.744	106.561.169	72.116.340	in Rupiah (B)
Selisih (A-B)	1.398.851.473	(3.886.896.897)	(420.406.442)	1.269.571.992	1.850.585.724	Gap (A-B)
Akumulasi selisih (A-B)		(3.886.896.897)	(4.307.303.339)	(3.037.731.347)	(1.187.145.623)	Accumulated gap (A-B)

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 DAN UNTUK TAHUN-
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT (Disajikan dalam ribuan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain) – Dilanjutkan

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

2018							
		> 1 s/d 3 bulan/	> 3 s/d 6 bulan/	> 6 s/d 12 bulan/			
	s/d 1 bulan/	bulan/	bulan/	bulan/			
Saldo/	up to	> 1 to	> 3 to	> 6 to	> 12 bulan/		
Balance	1 month	3 months	6 months	12 months	> 12 months		
Rp	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp	
Mata uang asing:							Foreign currencies:
Kas	15.059.438	15.059.438	-	-	-	-	Cash
Giro pada Bank Indonesia	26.962.500	26.962.500	-	-	-	-	Demand deposits with Bank Indonesia
Giro pada bank lain	80.659.527	80.659.527	-	-	-	-	Demand deposits with other banks
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain							Placements with Bank Indonesia and other banks
Efek-efek	115.008.433	-	-	-	-	115.008.433	Securities
Kredit yang diberikan							Loans
- Yang belum jatuh tempo	104.078.996	-	7.190.000	14.487.850	68.127.460	14.273.686	- Not due
- Yang sudah jatuh tempo							- Past due
Lain-lain	1.772.014	993.447	255.794	522.773	-	-	Other assets
Jumlah aset mata uang asing (A)	343.540.908	123.674.912	7.445.794	15.010.623	68.127.460	129.282.119	Total assets foreign currencies (A)
Liabilitas:							Liabilities:
Liabilitas segera	19.402	19.402	-	-	-	-	Immediately payable
Simpanan nasabah	323.412.232	293.223.357	25.191.820	4.781.365	215.690	-	Deposits from customers
Pinjaman subordinasi	14.380.000	14.380.000	-	-	-	-	Subordinated loans
Lain-lain	156.843	156.843	-	-	-	-	Other liabilities
Jumlah liabilitas mata uang asing (B)	337.968.477	307.779.602	25.191.820	4.781.365	215.690	-	Total liabilities foreign currencies (B)
Selisih (A-B)	5.572.431	(184.104.690)	(17.746.026)	10.229.258	67.911.770	129.282.119	Gap (A-B)
Akumulasi selisih (A-B)		(184.104.690)	(201.850.716)	(191.621.458)	(123.709.688)	5.572.431	Accumulated gap (A-B)
2017							
		> 1 s/d 3 bulan/	> 3 s/d 6 bulan/	> 6 s/d 12 bulan/			
	s/d 1 bulan/	bulan/	bulan/	bulan/			
	up to	> 1 to	> 3 to	> 6 to	> 12 bulan/		
Saldo/	1 month	3 months	6 months	12 months	> 12 months		
Balance	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp	
Rupiah							Rupiah:
Aset:							Assets:
Kas	80.406.242	80.406.242	-	-	-	-	Cash
Giro pada Bank Indonesia	432.745.080	432.745.080	-	-	-	-	Demand deposits with Bank Indonesia
Giro pada bank lain	11.009.649	11.009.649	-	-	-	-	Demand deposits with other banks
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	336.974.049	336.974.049	-	-	-	-	Placements with Bank Indonesia and other banks
Efek-efek	516.334.145	-	159.065.767	48.968.166	48.602.643	259.697.569	Securities
Kredit yang diberikan							Loans
- Yang belum jatuh tempo	5.566.079.816	164.782.061	353.657.214	1.084.629.367	1.590.279.752	2.372.731.422	- Not due
- Yang sudah jatuh tempo	169.563.782	-	-	163.652.178	5.911.604	-	- Past due
Lain-lain	129.773.393	42.823.424	30.038.599	3.608.515	13.775.584	39.527.271	Other assets
Jumlah aset Rupiah (A)	7.242.886.156	1.068.740.505	542.761.580	1.300.858.226	1.658.569.583	2.671.956.262	Total assets Rupiah (A)
Liabilitas:							Liabilities:
Liabilitas segera	10.981.475	2.594.039	8.387.436	-	-	-	Immediately payable
Simpanan nasabah	5.859.340.053	4.970.547.533	715.652.064	33.414.458	93.692.231	46.033.767	Deposits from customers
Simpanan dari bank lain	93.037.786	92.037.786	-	-	1.000.000	-	Deposits by other banks
Lain-lain	39.809.750	37.755.262	25.147	-	1.029.013	1.000.328	Other liabilities
Jumlah liabilitas Rupiah (B)	6.003.169.064	5.102.934.620	724.064.647	33.414.458	95.721.244	47.034.095	Total liabilities in Rupiah (B)
Selisih (A-B)	1.239.717.092	(4.034.194.115)	(181.303.067)	1.267.443.768	1.562.848.339	2.624.922.167	Gap (A-B)
Akumulasi selisih (A-B)		(4.034.194.115)	(4.215.497.182)	(2.948.053.414)	(1.385.205.075)	1.239.717.092	Accumulated gap (A-B)

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 DAN UNTUK TAHUN-
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT (Disajikan dalam ribuan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain) – Dilanjutkan

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

	2017						
	Saldo/ Balance	s/d 1 bulan/ up to 1 month	> 1 s/d 3 bulan/ bulan/ > 1 to 3 months	> 3 s/d 6 bulan/ bulan/ > 3 to 6 months	> 6 s/d 12 bulan/ bulan/ > 6 to 12 months	> 12 bulan/ > 12 months	
	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp	
Mata uang asing:							Foreign currencies:
Kas	8.577.911	8.577.911	-	-	-	-	Cash
Giro pada Bank Indonesia	31.205.250	31.205.250	-	-	-	-	Demand deposits with Bank Indonesia
Giro pada bank lain	100.538.458	100.538.458	-	-	-	-	Demand deposits with other banks
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	54.949.306	54.270.000	-	-	679.306	-	Placements with Bank Indonesia and other banks
Efek-efek	149.512.095	40.702.499	-	-	-	108.809.596	Securities
Kredit yang diberikan							Loans
- Yang belum jatuh tempo	77.734.347	15.344.842	-	14.064.885	45.499.837	2.824.782	- Not due
- Yang sudah jatuh tempo	30.873.805	-	-	30.873.805	-	-	- Past due
Lain-lain	2.930.795	1.417.359	241.341	1.272.094	-	-	Other assets
Jumlah aset mata uang asing (A)	456.321.966	252.056.320	241.341	46.210.784	46.179.143	111.634.378	Total assets foreign currencies (A)
Liabilitas:							Liabilities:
Liabilitas segera	11.751	11.751	-	-	-	-	Immediately payable
Simpanan nasabah	358.840.436	336.238.296	17.803.532	4.595.105	203.503	-	Deposits from customers
Pinjaman subordinasi	80.509.545	-	-	-	80.509.545	-	Subordinated loans
Lain-lain	652.464	652.464	-	-	-	-	Other liabilities
Jumlah liabilitas mata uang asing (B)	440.014.196	336.902.511	17.803.532	4.595.105	80.713.048	-	Total liabilities foreign currencies (B)
Selisih (A-B)	16.307.770	(84.846.191)	(17.562.191)	41.615.678	(34.533.905)	111.634.378	Gap (A-B)
Akumulasi selisih (A-B)		(84.846.191)	(102.408.382)	(60.792.704)	(95.326.609)	16.307.770	Accumulated gap (A-B)

Risiko Kredit

Risiko kredit adalah risiko yang terjadi disebabkan oleh kegagalan pihak lawan (*counterparty*) dalam memenuhi kewajibannya terhadap Bank. Risiko kredit dapat timbul dari aktivitas fungsional Bank yaitu perkreditan (penyediaan dana) serta treasury dan investasi.

Profil risiko yang melekat pada tanggal 31 Desember 2018 adalah "moderate" dengan trend cenderung stabil dibandingkan profil posisi 31 Desember 2017, serta sistem pengendalian risiko "*Satisfactory*", sehingga secara komposit profil risiko kredit adalah "*Low to moderate*".

Pengaruh dampak ekonomi makro masih dapat dikendalikan dengan baik pada profil risiko kredit posisi tanggal 31 Desember 2018 dikarenakan meningkatnya fungsi monitoring kredit terhadap komposisi portofolio aset, tingkat konsentrasi risiko kredit dan kualitas kredit melalui early warning signal secara harian, mingguan dan bulanan. Selain itu Bank secara aktif melakukan identifikasi dan pengukuran terhadap faktor eksternal yang menyebabkan peningkatan risiko kredit.

Credit Risk

Credit risk is a risk caused by failure of counter party in fulfilling its obligation to the Bank. Credit risk can arise from various functional activities of the Bank such as credit (finance of fund), treasury and investment.

On December 31, 2018 risk profile was assessed as "moderate" with stable trend compared to December 31, 2017 the position profile, along with risk control assessed "*satisfactory*", so as composite credit risk profile is assessed as "*low to moderate*".

Effect of the macroeconomic impact can still be controlled by either the credit risk profile position on December 31, 2018 due to increased credit monitoring function of the composition of the portfolio of assets, the level of concentration of credit risk and credit quality through early warning signal on a daily, weekly and monthly. In addition, the Bank actively identify and measure the external factors that can cause an increase in credit risk.

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 DAN UNTUK TAHUN-
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT (Disajikan dalam ribuan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain) – Dilanjutkan

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

Dalam rangka pengelolaan risiko kredit pada aktivitas perkreditan, PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk melakukan beberapa langkah yang diantaranya adalah sebagai berikut:

1. Menetapkan kriteria pemberian kredit yang tertuang dalam Kebijakan Perkreditan Bank.
2. Menetapkan Kebijakan Pemantauan Risiko Kredit sebagai early warning sistem dan penanganan terhadap debitur bermasalah.
3. Melakukan reviu terhadap kecukupan struktur organisasi kredit dengan tujuan meningkatkan sistem pengendalian internal, yang disesuaikan dengan kompleksitas bisnis bank.
4. Menetapkan limit eksposur kepada nasabah dan pihak berelasi yang tertuang dalam Kebijakan BMPK.
5. Menetapkan dual control dalam rangka four eyes principles pada setiap pengajuan kredit.
6. Menetapkan limit dan kewenangan untuk setiap pemutus kredit (Komite Kredit).
7. Menentukan besaran agunan kredit dalam rangka mitigasi risiko kredit.
8. Menggunakan asuransi bagi debitur untuk meng-cover kredit pada saat debitur meninggal.
9. Menetapkan target penyelesaian kredit bermasalah untuk meningkatkan asset recovery.

Selain itu untuk pengelolaan risiko kredit pada aktivitas *treasury*, PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk melakukan beberapa langkah yang diantaranya adalah sebagai berikut:

1. Menetapkan kriteria pembelian surat berharga yang tertuang dalam Kebijakan Surat Berharga.
2. Menetapkan *limit* eksposur kepada counter party yang tertuang dalam Kebijakan BMPK.
3. Menetapkan *limit* dan kewenangan untuk setiap pemutus pembelian surat berharga.

Tingkat *Non-Performing Loan* (NPL) pada 31 Desember 2018 adalah sebesar 4,77% (gross) dan 3,83% (nett) sedangkan pada 31 Desember 2017 adalah sebesar 6,57% (gross) dan 4,50% (nett), rasio NPL nett berada di bawah angka 5% yang merupakan nilai maksimum NPL yang disyaratkan oleh Bank Indonesia.

Risiko Pasar

Risiko pasar adalah potensi timbulnya kerugian bagi Bank karena adanya perubahan yang tidak menguntungkan dalam tingkat bunga dan nilai tukar valas di pasar uang dimana Bank beroperasi. Risiko pasar adalah melekat pada hampir seluruh kegiatan dan aktivitas Bank baik di *banking book* maupun di *trading book*.

Profil risiko yang melekat (inheren) pada tanggal 31 Desember 2018 adalah "low to moderate" dengan trend stabil dibandingkan profil posisi 31 Desember 2017, serta sistem pengendalian risiko "*satisfactory*", sehingga secara komposit profil risiko kredit adalah "*low to moderate*".

To manage credit risk, PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk has implemented the following policies :

1. Specifies vesting criteria of loan written in the Bank's Loan Policy.
2. Establish Credit Risk Monitoring Policy as early warning system and the handling of non-performing loans debtor.
3. Review the adequacy of the organizational structure to improve the internal control system, accordance to the complexity of the Bank's business.
4. Specifies exposure limit to customer and related parties written in Legal Lending Limit Policy.
5. Specifies dual of control for the agenda of four eyes principles in each loan application.
6. Specifies limit and authority for every loan granted (Loan Committee).
7. Determines the amount of collateral to mitigate credit risk.
8. Secures insurance for debtor to cover the loan in the event of debtor's death.
9. Specifies target of non-performing loans settlement to increase asset recovery.

In addition to operational credit risk in treasury activities, PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk has implemented the following:

1. Specifies purchase criteria of commercial paper written in Commercial Paper Policy.
2. Specifies exposure limit to counter party written in Legal Lending Limit Policy.
3. Specifies limit and authority for every commercial paper purchases.

Level of gross *Non-Performing Loan* (NPL) as of December 31, 2018 and 2017 is equal to 4.77% (gross) and 3.83% (nett), and 6.57% (gross) and 4.50% (nett), respectively which is below the 5% maximum NPL allowed by Bank Indonesia.

Market Risk

Market risk is the potential for losses to the Bank resulting from adverse changes in market factors such as interest and foreign exchange rates in the financial markets in which the Bank operates. Market risk is inherent in most of the Bank's operating positions and/or activities, in the banking book and in the trading book.

On December 31, 2018 Inherent risk profile (inherent) assessed "low to moderate" with stable trend compare to the profile at December 31, 2017, along with risk control assessed "*satisfactory*", so as composite market risk profile is assessed "low to moderate".

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 DAN UNTUK TAHUN-
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT (Disajikan dalam ribuan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain) – Dilanjutkan

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

Dalam rangka pengelolaan risiko pasar, PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk melakukan beberapa langkah yang diantaranya adalah sebagai berikut:

1. Menetapkan *limit* eksposur surat berharga yang termasuk kategori trading book.
2. Menetapkan Posisi Devisa Neto maksimum yang dapat dikelola oleh Bank.
3. Menetapkan *intra day limit* untuk transaksi mata uang asing.
4. Menetapkan *limit cut loss* untuk menghindari kerugian yang lebih besar atas surat berharga yang dimiliki ataupun transaksi mata uang asing.
5. Melakukan *monitoring* dan *stres test* terhadap pergerakan suku bunga pasar dan nilai tukar untuk mengukur potensi kerugian risiko pasar.

Sesuai ketentuan Bank Indonesia, Bank diwajibkan memelihara Posisi Devisa Neto (PDN) setinggi-tingginya 20% atas modal Tier I dan Tier II. Posisi Devisa Neto secara keseluruhan adalah penjumlahan dari nilai absolute atas selisih aset, liabilitas dan ekuitas di laporan posisi keuangan untuk setiap mata uang asing ditambah dengan selisih tagihan dan liabilitas dalam bentuk komitmen dan kontinjensi.

Posisi Devisi Neto Laporan Posisi Keuangan dan Rekening Administratif masing-masing jenis valuta asing adalah sebagai berikut:

To manage market risk, PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk implemented the following policies:

1. Specifies commercial paper exposure limit which includes category trading book.
2. Specifies maximum Net Open Position which can be managed by Bank.
3. Specifies intra-day limit for arbitrage transaction.
4. Specifies limit cut loss to avoid significant loss from commercial paper and/or arbitrage transaction.
5. Performs monitoring and stress test on market interest rate movement and exchange rate to measure the market risk of potential losses.

In accordance with Bank Indonesia regulation, the Bank is required to maintain Net Open Position for a maximum of 20% of capital Tier I and Tier II. The aggregate Net Open Position is the total amount of the absolute value of the net difference between assets, liabilities, and equity denominated in each foreign currency plus the net difference of receivables and payables of commitments and contingencies.

Net foreign exchange position on Statements of Financial Position and administrative account by currency, as follows:

	2018				
	Aset dan tagihan komitmen dan kontinjensi/ <i>Assets and receivables of commitments and contingencies</i>	Liabilitas dan liabilitas komitmen dan kontinjensi/ <i>Liabilities and liabilities of commitments and liabilities contingencies</i>	Posisi devisa neto per valuta/ <i>Net foreign exchange position by currency</i>	Posisi devisa neto/ <i>Net foreign currency Position</i>	
	Rp	Rp	Rp	Rp	
Dolar Amerika	339.705.063	334.090.682	5.614.382	5.614.382	United States Dollars
Dolar Singapura	5.085.830	3.821.686	1.264.144	1.264.144	Singapore Dollars
Yen	278.406	173.726	104.681	104.681	Yen
Pound Sterling	934.674	-	934.674	934.674	Pound Sterling
Dolar Hongkong	366.008	-	366.008	366.008	Hongkong Dollars
Real Saudia Arabi	178.093	-	178.093	178.093	Saudia Arabian Real
Ren Min Bie China	253.044	-	253.044	253.044	China Ren Min Bie
Dolar Taiwan	8.864	-	8.864	8.864	Taiwanese Dollars
Bath	-	-	-	-	Bath
Euro	2.592.798	1.550.668	1.042.130	1.042.130	Euro
Ringgit Malaysia	695	-	695	695	Malaysian Ringgit
Jumlah	<u>349.403.475</u>	<u>339.636.762</u>	<u>9.766.715</u>	<u>9.766.715</u>	Total

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 DAN UNTUK TAHUN-
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT (Disajikan dalam ribuan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain) – Dilanjutkan

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

2017					
	Aset dan tagihan komitmen dan kontijensi/ <i>Assets and receivables of commitments and contingencies</i>	Liabilitas dan liabilitas komitmen dan kontinjensi/ <i>Liabilities and liabilities of commitments and liabilities contingencies</i>	Posisi devisa neto per valuta/ <i>Net foreign exchange position by currency</i>	Posisi devisa neto/ <i>Net foreign currency Position</i>	
	Rp	Rp	Rp	Rp	
Dolar Amerika	428.502.971	423.359.420	5.143.551	5.143.551	United States Dollar
Dolar Singapura	3.992.737	3.931.849	60.888	60.888	Singapore Dollar
Yen	7.718.693	7.335.621	383.072	383.072	Yen
Pound Sterling	667.333	-	667.333	667.333	Pound Sterling
Dolar Hongkong	562.829	-	562.829	562.829	Hongkong Dollar
Dolar Australia	5.196.705	4.544.368	652.337	652.337	Australian Dollar
Real Saudi Arabi	38.400	-	38.400	38.400	Saudi Arabian Real
Ren Min Bie China	210.585	-	210.585	210.585	China Ren Min Bie
Dolar Taiwan	12.344	-	12.344	12.344	Taiwanese Dollar
Euro	1.650.310	842.939	807.371	807.371	Euro
Ringgit Malaysia	768	-	768	768	Malaysian Ringgit
Jumlah	<u>448.553.674</u>	<u>440.014.196</u>	<u>8.539.477</u>	<u>8.539.477</u>	Total

Batas nilai (absolut) Posisi Devisa Neto yang diperkenankan pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017 masing-masing sebesar Rp 269.351.200 dan Rp 234.183.800. Persentase nilai absolut Posisi Devisi Neto terhadap modal sendiri masing masing sebesar 0,73% dan 0,73% pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017.

Sesuai PBI No. 5/12/PBI/2003 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum dengan Memperhitungkan Risiko Pasar (*Market Risk*), Bank wajib melaporkan posisi yang diperhitungkan dalam Risiko Pasar secara bulanan dengan format yang telah ditetapkan oleh Bank Indonesia secara *on-line* dan mengacu kepada ketentuan tentang Laporan Berkala Bank Umum.

Pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017 Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) Bank Umum dengan Memperhitungkan Risiko Pasar (*Market Risk*), masing-masing sebesar 18,80% dan 17,50%.

Risiko Operasional

Risiko operasional adalah potensi timbulnya kerugian sebagai akibat dari kejadian-kejadian yang melibatkan manusia, proses, sistem dan kejadian-kejadian di luar Bank.

The absolute limit amount allowed for Net Open Position as of December 31, 2018 and 2017 is Rp 269,351,200 and Rp 234,183,800. The percentage ratio of absolute amount of Net Open Position to equities is 0.73% and 0.73% as of December 31, 2018 and 2017, respectively.

Based on PBI No. 5/12/PBI/2003 "Commercial Banks Obligation to Provide Minimum Capital Adequacy with the calculation of the Market Risk", the Bank is obliged to report its position on a monthly basis, taking into consideration the market risk, using the format which has been specified by Bank Indonesia on-line and in reference to the regulation on Periodic Report of Commercial Banks.

As of December 31, 2018 and 2017 the Bank's Capital Adequacy Ratio with consideration for market risk are 18.80% and 17.50%.

Operational Risk

Operational risk is the potential for loss resulting from events involving people, processes, systems and external events.

Dalam pengelolaan risiko operasional, masing-masing unit usaha bertanggung jawab untuk risiko yang terjadi pada kegiatan operasional sehari-hari dengan mengacu pada kebijakan dan prosedur, pengendalian dan pengawasan rutin. Selain itu, pengelolaan risiko operasional juga meliputi hal-hal yang terkait dengan pengembangan produk, sistem, sumber daya manusia dan prinsip "*know your customer*" sebagai aspek pencegahan terhadap kemungkinan adanya hal-hal yang tidak diinginkan.

Pada tanggal 31 Desember 2018 profil risiko operasional yang melekat adalah "*low to moderate*" dengan trend stabil dibandingkan profil posisi 31 Desember 2017, serta sistem pengendalian risiko "*satisfactory*" sehingga secara komposit profil risiko pasar adalah "*low to moderate*".

Beberapa kebijakan dan prosedur yang telah dievaluasi dan ditetapkan adalah sebagai berikut:

1. Prosedur Sistem Pengendalian Internal
2. Prosedur Pelaporan Insiden Operasional
3. Kebijakan Risiko Reputasi
4. Kebijakan Risiko Hukum
5. Kebijakan dan Prosedur Pengajuan Produk atau Aktivitas Baru
6. Kebijakan dan Prosedur Rencana Kelanjutan Usaha (*Business Continuity Plan*)
7. Prosedur *Outsourcing*
8. Kebijakan dan Prosedur Pengamanan Informasi

Risiko Hukum

Risiko hukum merupakan risiko yang disebabkan oleh adanya kelemahan aspek yuridis, yang antara lain disebabkan adanya tuntutan hukum, ketiadaan peraturan perundang-undangan yang mendukung atau kelemahan pengikatan seperti tidak dipenuhinya syarat sahnya kontrak dan pengikatan agunan yang tidak sempurna.

Pengelolaan risiko hukum dilakukan untuk memastikan agar seluruh aktivitas dan hubungan kegiatan usaha Bank dengan pihak ketiga didasarkan pada aturan dan persyaratan yang dapat melindungi kepentingan Bank dari segi hukum.

Risiko Reputasi

Risiko reputasi timbul dari adanya pemberitaan negatif terkait dengan kegiatan usaha Bank atau persepsi negatif mengenai Bank. Mengingat risiko reputasi ini bukan merupakan risiko yang dikelola secara terpisah dari risiko-risiko lainnya, khususnya bagi Bank dengan kompleksitas usaha yang tinggi, maka pengelolaan setiap aktivitas fungsional Bank sedapat mungkin terintegrasi ke dalam suatu sistem dan proses pengelolaan risiko yang akurat dan komprehensif.

In the operational risk management, each business unit is responsible for the risk relating to daily operational activity by referring to policy and procedure, control and routine supervisory. In addition, operational risk management also covers matters related to product development, system, human resources and principle of "*know your customer*" as preventive aspect to the possibility of unexpected matters.

On December 31, 2018 inherent operation risk profile was assessed as "*low to moderate*" with stable trend compared to the profile at December 31, 2017, along with risk control that was assessed "*as satisfactory*", therefore the composite operational risk profile is assessed as "*low to moderate*".

Policies and procedures which have been evaluated and specified are as follows:

1. Policies for Internal Control System
2. Operational Incident Reporting Procedures
3. Policies for Reputation Risk
4. Policies for Legal Risk
5. Policies and Procedures for Submission Product and New Activities
6. Policies and Procedures for Business Continuity Plan
7. Procedures for Outsourcing
8. Policies and Procedures for Information Security (Information Security Standard Procedures)

Legal Risk

Legal risks can be caused by weaknesses in legal aspects such as lawsuits, an absence of clear and supportive laws, or weaknesses in contracts, claims or collateral agreements.

Legal risks are managed by ensuring that all activities and business relationships between the Bank and third parties are based on rules and conditions that are capable of protecting the Bank's interests from a legal perspective.

Reputation Risk

Reputation risks arise from negative publicity concerning the operations of the Bank or negative perceptions of the Bank given that reputation risk management is an integral part of risk management, especially in a bank with highly complex operations, the management of each functional aspect of the bank is integrated into a single accurate and comprehensive risk management system and process as much as possible.

Risiko Strategis

Risiko strategis mengacu pada risiko yang disebabkan oleh adanya keputusan dan/atau penerapan strategi Bank yang tidak tepat, pengambilan keputusan strategis yang tidak tepat, atau kegagalan Bank dalam merespon perubahan-perubahan eksternal.

Bank mengelola risiko strategis melalui proses pertimbangan dan pengambilan keputusan secara kolektif dan komprehensif di lingkungan komite-komite pengawasan dan eksekutif, yang turut mempengaruhi dan berdampak pada langkah-langkah bisnis yang akan diambil dalam kerangka kebijakan dan arah yang telah ditetapkan.

Risiko Kepatuhan

Risiko kepatuhan merupakan risiko yang timbul ketika Bank tidak mematuhi atau tidak melaksanakan peraturan perundang-undangan dan ketentuan lain yang berlaku. Risiko kepatuhan, jika tidak dikelola dengan baik, berpotensi pada pengenaan denda, hukuman, atau rusaknya reputasi.

Bank melakukan identifikasi dan pengelolaan risiko kepatuhan sejak awal dengan memberikan bantuan kepada unit bisnis dan unit operasional dalam hal proses perumusan struktur transaksi dan pengembangan produk baru dan secara aktif melakukan penilaian terhadap kebijakan Pedoman dan Prosedur Internal yang dimiliki oleh Bank untuk memastikan bahwa seluruh peraturan eksternal telah diakomodir sedemikian rupa dan selanjutnya untuk dipatuhi dalam pelaksanaannya.

Strategic Risk

Strategic risk refers to the risk of a bad outcome attributed due to a decision and/or implementation of a Bank's strategy, a bad or misjudged strategic decision or the Bank's failure to respond to external changes. that the Bank will embark on.

Bank manages strategic risks through a comprehensive and collective consideration and decision-making processes encompassing areas of the supervisory and executive committees that influence and impact business decisions on policies and directions.

Compliance Risk

Compliance risk is the risk when the Bank does not comply or implement current laws and regulations and other policies. If compliance risk is not managed well, it will potentially lead to penalty charges, punishments, or damage to reputation.

The Bank implements early detection and management of compliance risks by providing assistance to business and operational units in the process of formulating transaction structures and new product developments and also evaluated the Bank's Guidelines and Procedures to ensure that all external regulations have been accommodated and implemented correctly.

45. JAMINAN PEMERINTAH TERHADAP KEWAJIBAN PEMBAYARAN BANK UMUM

Sejak tahun 1998, Pemerintah menjamin kewajiban bank umum meliputi giro, tabungan, deposito berjangka dan deposit on call, obligasi, surat berharga, pinjaman antar bank, pinjaman yang diterima, letters of credit, akseptasi, swap mata uang dan liabilitas kontinjensi lainnya seperti bank garansi, standby letters of credit, performance bonds dan liabilitas sejenis lain yang dikecualikan dalam keputusan ini seperti pinjaman subordinasi dan liabilitas kepada direktur, komisaris dan pihak berelasi dengan bank.

Peraturan LPS No.1 tanggal 9 Maret 2006, simpanan yang dijamin meliputi giro, deposito berjangka, sertifikat deposito, tabungan dan simpanan dari bank lain.

Pada tanggal 13 Oktober 2008, Presiden Republik Indonesia menetapkan Peraturan Pemerintah No.66 tahun 2008 tentang besaran nilai simpanan yang dijamin LPS. Berdasarkan peraturan tersebut, nilai simpanan yang dijamin untuk setiap nasabah pada satu bank yang semula berdasarkan Undang-Undang No. 24 tahun 2004 ditetapkan maksimum Rp 100.000.000 (nilai penuh) diubah menjadi maksimum Rp 2.000.000.000 (nilai penuh).

45. GOVERNMENT GUARANTEE ON PUBLIC BANK PAYMENT OBLIGATION

Since 1998, the Government guarantees the obligations of private banks including demand deposits, saving deposits, time deposits, deposits on call, bonds, securities, interbank borrowings, fund borrowings, letters of credit, acceptances, currency swap and other contingent liabilities such as bank guarantees, standby letters of credit, performance bonds and other kinds of liabilities other than those excluded in this regulation such as subordinated loans, liabilities to directors, commissioners and related parties of the Bank.

Based on LPS Regulation No. 1 dated March 9, 2006, guarantees on deposits covers demand deposits, time deposits, certificate of deposits, saving deposits and deposits, from other banks.

On October 13, 2008, the President of the Republic of Indonesia approved Government Regulation No. 66 year 2008 regarding the amount of guarantee on deposits guaranteed by LPS. Based on the such regulation, the guaranteed customer's deposit amount in a bank which previously according to Law No. 24 year 2004 amounted to maximum Rp 100,000,000 (full amount), was amended to maximum of Rp 2,000,000 000 (full amount).

Pada tanggal 31 Desember 2018 dan 31 Desember 2017, Bank adalah peserta dari program penjaminan tersebut.

Beban premi program penjaminan simpanan yang dibayar sampai dengan 31 Desember 2018 dan 2017 masing-masing sebesar Rp 13.550.712 dan Rp 11.906.049 (lihat Catatan 25).

As of December 31, 2018 and December 31, 2017, the Bank was a participant of that guarantee program.

Premium deposit insurance program paid as of December 31, 2018 and 2017 are Rp 13,550,712 and Rp 11,906,049, respectively (see Note 25).

46. PERJANJIAN PENTING

1. Bank telah mengadakan sejumlah perjanjian dengan PT Artajasa Pembayaran Elektronik, sebagai berikut:

- a. Berdasarkan No.: B.058-DIR/2002, No. 131/LA/PKS/000/2002, No. 087/PKS.BNP-LA/AJ/000/2002 tanggal 1 Juli 2002, Bank telah melakukan perjanjian untuk menyediakan perangkat lunak atau aplikasi computer yang dapat digunakan Bank sebagai sarana pengiriman laporan perbankan ke Bank Indonesia, yaitu Otomasi Sistem Penyampaian Laporan Bulanan Bank Umum (LBU), Otomasi Sistem Penyampaian Laporan Berkala Bank Umum (LBBU) dan Otomasi Sistem Informasi Debitur (SID).

Biaya-biaya yang timbul diantaranya biaya awal yang dibayarkan sekali untuk setiap kantor Bank yang berlangganan sebesar Rp 50.000 untuk LBU dan Rp 75.000 untuk SID, biaya tetap bulanan untuk setiap kantor Bank yang berlangganan masing-masing sebesar Rp 100.000 untuk LBU dan SID, serta biaya transaksi yang dikenakan secara rutin setiap bulan untuk setiap satuan data yang dikirim setiap kantor Bank yang berlangganan ke Bank Indonesia masing-masing sebesar Rp 40 untuk LBU, LBBU dan SID. Perjanjian ini berlaku dari sejak perjanjian ditandatangani dan akan berakhir atas permintaan Bank dengan menyerahkan surat permintaan berhenti berlangganan dengan tembusan kepada Bank Indonesia selambat-lambatnya 1 (satu) bulan sebelum pemberhentian berlangganan, atau salah satu pihak tidak melakukan kewajibannya dalam perjanjian ini.

46. SIGNIFICANT AGREEMENTS

1. The Bank entered into agreements with PT Artajasa Pembayaran Elektronik, as follows:

- a. Based on agreement No. B.058-DIR/2002, No. 131/LA/PKS/000/2002, No.: 087/PKS.BNP-LA/AJ/000/2002 as of July 1, 2002, The Bank entered into a cooperation agreement to provide software or computer application that can be used by the bank to send the banking report to Bank Indonesia, which is "Otomasi Sistem Penyampaian Laporan Bulanan Bank Umum" (LBU), "Otomasi Sistem Penyampaian Laporan Berkala Bank Umum" (LBBU) and "Otomasi Sistem Informasi Debitur" (SID).

The cost incurred includes the initial cost paid for each bank office subscribed for Rp 50,000 per LBU and Rp 75,000 paid SID, fixed monthly fees for any bank office subscribed of Rp 100,000 for LBU and SID, also the transaction fees charged every month for each unit of data transmitted to every bank offices subscribed to Bank Indonesia of Rp 40 for LBU, LBBU and SID. This agreement applies from the day of the agreement was signed and terminated by the request of the Bank by submitting a letter of request to unsubscribe.

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 DAN UNTUK TAHUN-
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT (Disajikan dalam ribuan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain) – Dilanjutkan

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

- | | |
|---|--|
| <p>b. Berdasarkan Perjanjian No. 005/PKS.BNP/AJ/000/2004 tanggal 25 Mei 2004, Bank telah mengadakan perjanjian kerjasama dalam bidang penyediaan, pengelolaan dan pengembangan Layanan Kartu Debit ATM bagi Nasabah Bank yang menggunakan Kartu Debit ATM untuk transaksi pembayaran belanja. Biaya yang harus dikeluarkan Bank tergantung dari jumlah transaksi nasabah. Apabila jumlah transaksi yang dilakukan oleh nasabah kurang dari 10.000 dalam 1 bulan, maka untuk setiap transaksi pada bulan berikutnya Bank dikenakan biaya sebesar Rp 2.000 per transaksi. Apabila jumlah transaksi yang dilakukan nasabah mencapai 10.001 sampai dengan 25.000 dalam 1 bulan, maka untuk setiap transaksi pada bulan berikutnya Bank dikenakan biaya sebesar Rp 1.250 per transaksi. Dan apabila jumlah transaksi yang dilakukan oleh nasabah lebih dari 25.000 dalam 1 bulan, maka untuk setiap transaksi pada bulan berikutnya Bank akan dikenakan biaya sebesar Rp 500 per transaksi. Perjanjian ini berlaku dari sejak perjanjian ditandatangani.</p> <p>c. Berdasarkan Perjanjian No. 068/PKS.BNP/AJ/000/2008 tanggal 17 Desember 2008, Bank telah mengadakan perjanjian kerjasama tentang pemanfaatan ATM Bersama untuk principle member. Jangka waktu perjanjian (masa berlangganan) selama 3 (tiga) tahun terhitung sejak ditandatangani nya perjanjian dan dapat diperpanjang otomatis untuk jangka waktu 12 (dua belas) bulan apabila selambat-lambatnya 3 (tiga) bulan sebelum berakhirnya jangka waktu, Bank tidak melakukan pemberitahuan secara tertulis.</p> <p>2. Pada tanggal 13 Juni 2003, Bank telah mengadakan perjanjian kerjasama dengan PT Daya Network Lestari tentang pemakaian ATM-Bersama ALTO. Biaya awal keanggotaan sebesar US\$ 300.000 dan biaya tahunan tiga tahun pertama sebesar US\$ 48.000 + PPN/tahun dan memasuki tahun ke empat sebesar US\$ 60.000 + PPN/ tahun. Perjanjian ini mulai berlaku sejak DNL menerima pembayaran biaya awal keanggotaan secara penuh dan diperpanjang secara otomatis kecuali terdapat pemberitahuan tertulis dari salah satu pihak untuk mengakhiri. Berdasarkan perjanjian No. 053/DIR/PKS/2008 tanggal 16 Mei 2008 terdapat addendum ke 1 untuk mengadakan perubahan dan penambahan pada poin 1 dan 2 lampiran II perjanjian induk, diantaranya mengubah biaya awal keanggotaan menjadi sebesar Rp 2.500.000.000 dan biaya iuran tahunan menjadi biaya iuran per bulan menurut volume transaksi setahun.</p> | <p>b. Based on agreement No. 005/PKS.BNP/AJ/000/2004 dated as of May 25, 2004, the Bank has entered into cooperation agreement in providing, managing and developing the ATM Debit Card service for Bank's customer to pay purchase transactions. The cost that have to be paid by the Bank depends on the total of customer transactions. If the customers transactions is less than 10,000 in 1 month, on the following month, the Bank will be charged Rp 2,000 per transaction. If total of customer transactions 10,001 until 25,000 in 1 month, for the following month the Bank will be charged Rp 1,250 per transaction and if the total of customer transaction is more than 25,000 in a month, the Bank will be charged Rp 500 per transaction. This agreement is valid from the date that the agreement was signed.</p> <p>c. Based on agreement No. 068/PKS.BNP/AJ/000/2008 as of December 17, 2008, the Bank entered into a cooperation agreement for the use of "ATM Bersama" as a principal member. Term of agreement (subscription) for 3 (three) years from the date of this signed agreement and can be extended automatically for a period of twelve (12) months if the Bank does not undertake written notification not later than 3 (three) months before the expiry of the period.</p> <p>2. On June 13, 2003, the Bank entered into a cooperation agreement with PT Daya Network Lestari of use of "ATM Bersama- ALTO". Joining fee amounted to US\$ 300,000 and annual fee for the first 3 years amounted US\$ 48,000+VAT/year and US\$ 60,000+VAT/ year thereafter. The agreement is valid from the date DNL received the full amount of joining fee and it will be automatically renewed except there is a notification from one of parties to end the agreement. Based on agreement No. 053/DIR/PKS/2008 as of May 16, 2008 there is a change to the agreement and additional point 1 & 2 to the main agreement, such as change of joining fee to become Rp 2,500,000,000 and changes in annual fee to monthly fee based on volume of transaction per year.</p> |
|---|--|

- | | |
|--|--|
| <p>3. Bank telah mengadakan sejumlah perjanjian dengan PT Rintis Sejahtera, sebagai berikut:</p> <p>a. Berdasarkan Perjanjian No. PKS/RS-BNP/001/I/2004 tanggal 15 Januari 2004 dan Addendum Pertama No. 091/DCL/PKS/2015 tanggal 8 Desember 2015, Bank mengadakan perjanjian kerjasama mengenai jasa berlangganan jaringan ATM-BCA untuk jangka waktu 24 bulan terhitung sejak ditandatangani perjanjian. Uang jaminan sebesar USD 235.000 dan biaya keanggotaan USD 45.000 per tahun, dan apabila tidak terdapat pemberitahuan pengakhiran maka masa berlangganan akan diperpanjang secara otomatis untuk jangka waktu 24 bulan dan berikutnya.</p> <p>b. Berdasarkan Perjanjian No. PKS/RS-BNP/002/05/2009 tanggal 22 Mei 2009 dan Addendum Pertama No. 092/DCL/PKS/2015 tanggal 8 Desember 2015, Bank mengadakan perjanjian kerjasama mengenai PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk sebagai <i>Acquirer Bank</i> untuk jangka waktu 24 bulan terhitung sejak ditandatangani perjanjian, dan apabila tidak terdapat pemberitahuan pengakhiran maka masa berlangganan akan diperpanjang secara otomatis untuk jangka waktu 24 bulan dan berikutnya.</p> <p>4. Pada tanggal 16 Mei 2005, Bank telah mengadakan perjanjian kerjasama dengan PT BPR Eka Bumi Artha tentang jasa berlangganan Jaringan ATM-Bersama ALTO melalui kerjasama Co-Branding. Uang jaminan sebesar Rp 1.000.000.000 (nilai penuh) dan biaya iuran sebesar USD 20.000 per tahun. Selanjutnya terdapat Addendum Pertama Perjanjian Kerjasama Co-Branding Jaringan ATM-Bersama Alto antara PT BPR Eka Bumi Artha dan Bank, No. B.0533-DIR/PKS/2008, bahwa adanya perubahan lampiran 1 angka 2 mengenai iuran tahunan. Perjanjian ini berlaku sejak Bank telah menerima pembayaran jaminan dan iuran tahunan Co-Branding tahun pertama secara penuh dan diperpanjang secara otomatis kecuali terdapat pemberitahuan tertulis dari salah satu pihak untuk mengakhiri.</p> | <p>3. The Bank entered into agreements with PT Rintis Sejahtera, as follows :</p> <p>a. Based on agreement No. PKS/RS-BNP/001/I/2004 as of January 15, 2004 and first amendment No. 091/DCL/PKS/2015 dated December 8, 2015, the Bank entered into a cooperation agreement regarding the subscription of payment of ATM-BCA services for the period 24 months from the agreement was signed. Security deposits amounting to USD 235,000 and membership fee amounting to USD 45,000 every year and if there is no notification of winding up of the subscription period, it will be automatically extended for the period of 24 months and thereafter.</p> <p>b. Based on agreement No. PKS/RS-BNP/002/05/2009 as of May 22, 2009 and first amendment No. 092/DCL/PKS/2015 dated December 8, 2015, the Bank entered into a cooperation agreement regarding PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk as Acquirer Bank for the period 24 months from the agreement was signed. If there is no notification of winding up of the subscription period, it will be automatically extended for the period 24 months and thereafter.</p> <p>4. On May 16, 2005, the Bank entered into a cooperation agreement with PT BPR Eka Bumi Artha on the subscription of payment of ATM-Bersama ALTO through Co-Branding agreement. Security deposits amounting to Rp 1,000,000,000 (full amount) and annual cost is amounting to USD 20,000 per year. there is a First Addendum to the Cooperation Agreement Co-Branding Co-Alto ATM Network between PT BPR Eka Bumi Artha and Bank , No. B.0533-DIR / MCC / 2008, that the change in Appendix 1 point 2 of the annual fees. This agreement is valid from the Bank receipt first year annual membership fee and collateral Co-Branding agreement fee, and it will be automatically renewal except there is a notification from one of party to end the agreement.</p> |
|--|--|

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 DAN UNTUK TAHUN-
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT (Disajikan dalam ribuan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain) – Dilanjutkan

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

5. Pada tanggal 2 Januari 2006, berdasarkan Surat Kontrak No. MA001/BNP-WNI/I-06 Bank melakukan perjanjian kerjasama dengan PT Wincor Nixdorf Indonesia dalam rangka penyediaan layanan perawatan mesin ATM Procash 2000/Xe ATM BNP beserta suku cadangnya. Perjanjian ini berlaku selama 2 tahun sampai dengan tanggal 31 Desember 2008. Pada tanggal 1 Juni 2016, perjanjian ini telah ditandatangani Addendum ketiga dan mulai berlaku sejak tanggal 1 Januari 2016 hingga 31 Desember 2016 dan dapat diperpanjang hingga 2 (dua) tahun berikutnya. Apabila kedua belah pihak tidak memberitahukan secara tertulis pemberhentian kontrak ini selambat-lambatnya 2 (dua) bulan sebelum berakhirnya perjanjian ini, maka secara otomatis akan diperpanjang untuk 2 (dua) tahun berikutnya.
6. Pada tanggal 17 Maret 2009, Bank telah mengadakan perjanjian kerjasama dengan Visa Worldwide Pte. Limited mengenai penggunaan network visa untuk pembayaran barang dan jasa. Perjanjian ini berlaku sejak 01 April 2009 sampai dengan 01 April 2014 dan diperpanjang secara otomatis kecuali terdapat pemberitahuan tertulis dari salah satu pihak untuk mengakhiri.
7. Berdasarkan Perjanjian No. 101/XI/SOFT/2006 tanggal 22 Nopember 2006, Bank telah mengadakan perjanjian kerjasama dengan PT Teradata Megah Corporation mengenai dukungan purna jual program komputer aplikasi perbankan dan aplikasi interkoneksi antar institusi. Perjanjian ini berlaku sampai dengan 31 Desember 2009. Nilai kontrak sebesar USD 76.340 pada tahun 2007 dan meningkat 10% setiap tahunnya. Pada tanggal 10 Mei 2010 perjanjian ini telah dilakukan perpanjangan dan berlaku sejak tanggal 1 Januari 2010 sampai dengan 31 Desember 2011, dengan nilai kontrak USD 101.608,54 di luar PPN pada tahun pertama, dan USD 111.769,40 di luar PPN pada tahun kedua. Dan pada tanggal 2 Januari 2012 telah dilakukan perpanjangan dan berlaku sejak tanggal 2 Januari 2012 sampai dengan 31 Desember 2014, dengan nilai kontrak sebesar USD 122.947 di luar PPN pada tahun pertama, USD 135.241 pada tahun kedua, dan USD 148.765 pada tahun ketiga. Berdasarkan No. 103A/DCL/PKS/2014 tanggal 23 Desember 2014 terdapat addendum pertama untuk mengadakan perubahan pada poin 1 dan 2 dan penambahan pada poin 3 dimana perjanjian ini berlaku sejak 1 Januari 2015 sampai dengan 31 Desember 2017 dengan nilai kontrak sebesar USD 163.641 di luar PPN pada tahun pertama, USD 180.000 pada tahun kedua, dan USD 198.000 pada tahun ketiga. Perjanjian ini telah mengalami beberapa kali perubahan dengan adendum ketiga No. 002/DCL/PKS/2018 jangka waktunya sampai dengan tanggal 31 Desember 2018 dan adendum keempat No. 018/DCL/PKS/2019 jangka waktunya sampai dengan tanggal 31 Desember 2019.
5. As of January 2, 2006, by virtue of the contract No. MA001/BNP-WNI/I-06 the Bank entered into cooperation agreement with PT Wincor Nixdorf Indonesia for maintenance services of ATM Procash 2000/xe ATM BNP including spareparts. This agreement is valid until December 31, 2008. As of June 1, 2016, this agreement has been signed as of January 1, 2016 until December 31, 2016 and can be extended to 2 (two) years. If the parties do not announce the termination of this contract no later than 2 (two) months before this agreement expires, it is automatically extended for the next 2 (two) years.
6. On March 17, 2009, the Bank entered into a cooperation agreement with Visa Worldwide Pte. Limited regarding managing payment products and services for clients participating in the Visa Group's payment network ("Visa Network"). This agreement is valid from April 1, 2009 up to April 1, 2014, it will be automatically renewed except if there is a notification from one of party to end the agreement.
7. Based on agreement No. 101/XI/SOFT/2006 as of November 22, 2006, the Bank entered into a cooperation agreement with PT Teradata Megah Corporation regarding after sales services of banking computer application and interinstitution interconnection application. This agreement is valid up to December 31, 2009. The contract amounted to USD 76,340, in year 2007 and increasing 10% every year. As of May 10, 2010, extension was made and valid from January 1, 2010 until December 31, 2011, with contract amount USD 101,608.54 excluding VAT at first year, and USD 111,769.40 excluding VAT thereafter. At January 2, 2012 the agreement has been extended and will be valid from January 2, 2012 until December 31, 2014 with the contract amount of USD 122,947 excluding VAT on the first year, USD 135,241 for the second year and USD 148,765 for the third year. Based on agreement No. 103A/DCL/PKS/2014 as of December 23, 2014 there is first amendment to change point 1 and 2 and adding point 3 where this agreement will be valid from January 1, 2015 until December 31, 2017 with the contract amounting to USD 163,641 excluding VAT on the first year, USD 180,000 for the second year and USD 198,000 for the third year. This agreement has been amended for several times with the third amendment No. 002/DCL/PKS/2018 the period ended date December 31, 2018 and the fourth amendment No. 018/DCL/PKS/2019 until December 31, 2019.

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018 DAN 2017 DAN UNTUK TAHUN-
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT (Disajikan dalam ribuan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain) – Dilanjutkan

PT BANK NUSANTARA PARAHYANGAN Tbk
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2018 AND 2017
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
(Expressed in thousand Rupiah,
unless otherwise stated) - Continued

8. Berdasarkan Perjanjian Nomor : B.071-IT/KP/2010 tanggal 9 Juli 2010, Addendum Pertama Nomor : B-003-IT/KP/2011 & Nomor : 101/ADD/I/2011 tanggal 26 Januari 2011, Bank telah mengadakan perjanjian Kontrak Penyediaan Layanan dan Fasilitas Pusat Pemulihan Sistem Informasi Aplikasi Komputer atau Disaster Recovery Center dengan PT Teradata Megah. Biaya awal untuk persiapan dan setup sebesar Rp 50.000.000+PPN dan biaya kontrak setiap bulan selama jangka waktu kontrak sebesar Rp 12.000.000+PPN. Perjanjian ini berlaku sejak ditandatanganinya Berita Acara Penggunaan DRC dan diperpanjang secara otomatis selama 12 (dua belas) bulan.
9. Berdasarkan Perjanjian Nomor : 025/DCL/PKS/2015 tanggal 11 Februari 2015, Bank telah mengadakan perjanjian Kerjasama dengan PT Teradata Megah tentang Outsourcing Disaster Recovery Center mengenai penggunaan jasa Disaster Recovery Center untuk memenuhi persyaratan Bank Indonesia untuk melakukan pengoperasian seluruh jaringan komputer termasuk jaringan komputer pusat yang didalamnya terdapat sistem operasi yang terintegrasi. Perjanjian ini berlaku selama 4 tahun terhitung sejak tanggal 11 Februari 2015.
10. Berdasarkan perjanjian No. 005/PI/BNP/X/II, tanggal 5 Oktober 2011 dan addendum pertama No. 065/DCL/PKS/2015 tanggal 2 September 2015, Bank telah melakukan kerjasama dengan PT Prismalink International untuk jasa implementasi sistem Internet Banking Individual bagi Bank serta mempersiapkan dan menyerahkan setiap hasil kerja dari jasa implementasi Internet Banking Individual yang disepakati para pihak. Biaya yang harus dikeluarkan Bank diantaranya Initial Fee sebesar Rp 450.000.000, monthly fee sebesar Rp 75.000.000 dan Man Days Rate sebesar Rp 2.000.000 per hari. Perjanjian ini berlaku untuk jangka waktu 5 (lima) tahun terhitung sejak tanggal 5 Oktober 2011 dan diperpanjang secara otomatis untuk jangka waktu satu tahun pada saat jatuh temponya.
11. Berdasarkan perjanjian No. 013/HO2808/2012 tanggal 28 Agustus 2012, Bank telah mengadakan perjanjian dengan PT Phintraco Technology tentang pemeliharaan *hardware* dan *software* Avaya. Biaya pemberian jasa ini sebesar USD 6.500 (belum termasuk PPN) untuk masa pemeliharaan 1 (satu) tahun. Pada tanggal 5 September 2016, Bank telah memperpanjang masa kerjasama hingga jangka waktu 1 (satu) tahun terhitung sejak tanggal 4 September 2018 sampai dengan 3 September 2019. Biaya pemberian jasa ini sebesar Rp 342.454.000 (belum termasuk PPN) untuk masa pemeliharaan 1 (satu) tahun.
8. Based on agreement Nomor : B.071-IT/KP/2010 as of July 9 2010, First Amendment No : B-003-IT/KP/2011 & Nomor : 101/ADD/I/2011 as of January 26, 2011, The Bank entered into a cooperation agreement services and facilities of Disaster Recovery Center with PT Teradata Megah. The initial fee for preparation and setup amounted to Rp 50,000,000+VAT and monthly fee during the period of agreement amounted to Rp 12,000,000+VAT. This agreement is valid since the Minutes of Final Meetings of DRC and automatically extended for the period 12 months.
9. Based on agreement Nomor: 025/DCL/PKS/2015 as of Februari 11 2015, the Bank has entered into cooperation agreements with PT Teradata Megah about Outsourcing Disaster Recovery Center about the use of Disaster Recovery Center Service to fulfil the requirement of Bank Indonesia to perform the entire operation of computer networks include the central network in which there's an integrated operating system. This agreement valid for 4 years from Februari 11, 2015.
10. Based on agreement No. 005/PI/BNP/X/II as of October 5, 2011 and First Amendment No. 065/DCL/PKS/2015 as of September 2, 2015, the Bank has entered into cooperation agreements with PT Prismalink International about implementation Individual Internet Banking system for Bank and submit all work of implementation Individual Internet Banking services as agreed between the parties. The Bank provide Rp 450,000,000 for Initial Fee, Rp 75,000,000 for monthly fee and Rp 2,000,000 each day for Man Days Rate. This agreement valid for 5 years from October 5, 2011 and automatically renewed for 1 years period at the end of the period.
11. Based on agreement No. 013/HO2808/2012 as of August 28, 2012, 18. Bank has entered into cooperation agreement with PT Phintraco Technology about maintenance Avaya hardware and software. The cost of providing this service is USD 6,500 (not include VAT) for 1 (one) year maintenance period. This agreement is valid for 1 year from August 1, 2012 until July 31, 2013. As of September 5, 2016, the Bank has extended the agreement period for 1 (one) year valid from September 4, 2018 until September 3, 2019. The cost of providing this service is Rp 342,454,000 (not include VAT) for 1 (one) year maintenance period.

12. Berdasarkan perjanjian tanggal 29 November 2016, Bank telah mengadakan perjanjian dengan PT Western Union Indonesia (WUI) untuk layanan pengiriman uang. Biaya pokok dan pengiriman akan dikenakan untuk setiap transaksi. Masing-masing pihak berhak untuk mengakhiri perjanjian ini, tetapi hanya sejak berakhirnya jangka waktu awal atau berakhirnya setiap jangka waktu pembaharuan, dengan memberikan pemberitahuan tertulis terlebih dahulu kepada pihak lainnya selambat-lambatnya Sembilan puluh (90) hari kalender sebelumnya.

12. Based on the agreement dated November 29, 2016, the Bank has entered into an agreement with PT Western Union Indonesia (WUI) for remittance services. Transfer fee will be charged for each transaction. Each party is entitled to terminate this agreement, but only from the expiration of the initial term or the expiry of each renewal term, by giving prior notice to the other party no later than Ninety (90) days of the previous calendar day.

47. PERISTIWA PENTING SETELAH PERIODE PELAPORAN

Transaksi Penggabungan Usaha

Pada tanggal 22 Januari 2019, Bank bersama-sama dengan PT Bank Danamon Tbk (BDMN), menyampaikan surat No. 006-DIR/2019 ke Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sehubungan dengan rencana penggabungan usaha Bank ke dalam BDMN yang akan menjadi Bank Hasil Penggabungan ("*surviving entity*"). (selanjutnya disebut sebagai Penggabungan Usaha). Saat ini, Bank sedang menunggu persetujuan dari OJK.

47. SIGNIFICANT EVENTS AFTER THE REPORTING PERIOD

Merger Transaction

On January 22, 2019, the Bank jointly with PT Bank Danamon Tbk (BDMN), submitted letters No. 006-DIR/2019 to Financial Service Authority (OJK) in connection with the merger plan between the Bank into BDMN (collectively called as Merging Parties), with BDMN as the Surviving Company (the Merger). Currently, the Bank is awaiting approval from OJK.

48. TANGGUNG JAWAB MANAJEMEN DAN PERSETUJUAN LAPORAN KEUANGAN

Penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan dari halaman 1 sampai dengan 104 merupakan tanggung jawab manajemen, dan telah disetujui oleh Direksi untuk diterbitkan pada tanggal 4 Februari 2019.

48. MANAGEMENT RESPONSIBILITY AND APPROVAL OF FINANCIAL STATEMENTS

The preparation and fair presentation of the financial statements on pages 1 to 104 were the responsibilities of the management, and were approved by the Directors and authorized for issue on authorized for issue on February 4, 2019.

LAMPIRAN LAPORAN TERTENTU

Attachment of Other Reports



Table 2.1.a

No.	Kategori Portofolio / Portfolio Category	Posisi Tanggal Laporan / As at Date of Reporting			
		Tagihan Bersih Berdasarkan Wilayah / Net Claims per Region			
		Jawa Barat / West Java	Jakarta	Lainnya	Total
1	Tagihan Kepada Pemerintah / Receivables from Government	-	-	-	-
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik / Receivables from Public Sector Entities	-	-	-	-
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional / Receivables from Multilateral Development Banks and International Institutions	-	-	-	-
4	Tagihan Kepada Bank / Receivables from Banks	0,01	-	-	0,01
5	Kredit Beragun Rumah Tinggal / Residential Property Collateralized Loans	104.581,03	14.335,09	11.188,09	130.104,21
6	Kredit Beragun Properti Komersial / Commercial Property Collateralized Loans	297.995,93	12.528,15	25.716,44	336.240,53
7	Kredit Pegawai/Pensiunan/ Employee / Retirement Loans	-	-	-	-
8	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel / Receivable from Microbusiness, Small Business, and Retail Portfolio	464.488,93	2.980,38	14.132,61	481.601,92
9	Tagihan kepada Korporasi / Receivables from Corporations	3.689.736,28	751.475,30	580.982,77	5.022.194,34
10	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo / Due Receivables	167.135,20	19.562,62	54.949,30	241.647,11
11	Aset Lainnya / Other Assets	-	-	-	-
12	Eksposur di Unit Usaha Syariah (apabila ada) / Exposure in Sharia Business Unit (if any)	-	-	-	-
Total / Total		4.723.937,37	800.881,54	686.969,21	6.211.788,12

dalam jutaan Rupiah / in million Rupiah

No.	Kategori Portofolio / Portfolio Category	Posisi Tanggal Laporan / As at Date of Reporting			
		Tagihan Bersih Berdasarkan Wilayah / Net Claims per Region			
		Jawa Barat / West Java	Jakarta	Lainnya	Total
1	Pemerintah / Government	-	-	-	-
2	Lembaga Pembangunan Multilateral	-	-	-	-
3	Bank / Bank	0,00	-	-	0,00
4	Entitas Sektor Publik / Public Sector Entities	-	-	-	-
5	Korporasi / Corporations	3.342.840,35	671.930,13	492.237,48	4.507.007,95
6	Ritel / Retail	377.811,80	4.462,36	20.476,23	402.750,39
7	Kredit Beragun Rumah Tinggal / Residential Property Collateralized Loans	192.223,28	8.323,38	20.303,68	220.850,34
8	Kredit Pegawai/Pensiunan / Employee/Retirement Loans	-	-	-	-
9	Kredit Beragun Properti Komersial / Commercial Property Collateralized Loans	247.733,89	17.489,84	32.425,20	297.648,93
10	Lainnya / Other	169.742,45	17.617,56	75.514,85	262.874,86
Total / Total		4.330.351,78	719.823,27	640.957,43	5.691.132,48

dalam jutaan Rupiah / in million Rupiah

Table 2.2.a

No.	Kategori Portofolio / Portfolio Category	Posisi Tanggal Laporan / As at Date of Reporting					
		Tagihan Bersih Berdasarkan Sisa Jangka Waktu Kontrak / Net claims by Remaining Contract Time					
		<= 1 tahun / 1 year	> 1 th sd 3 th / 1 - 3 years	> 3 th sd 5 th 3 - 5 years	> 5 th 5 years	Non Kontraktual / Non-contractual	Total
1	Tagihan Kepada Pemerintah / Claims against Government	-	-	-	-	-	-
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik / Claims against Public Sector Entities	-	-	-	-	-	-
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional / Claims Against Multilateral Development Banks and International Institutions	-	-	-	-	-	-
4	Tagihan Kepada Bank / Claims against Banks	0,01	-	-	-	-	0,01
5	Kredit Beragun Rumah Tinggal / Collateralized Housing Loans	56,60	336,83	18.347,23	111.363,56	-	130.104,21
6	Kredit Beragun Properti Komersial / Collateralized Commercial Property Loans	176.310,53	3.318,38	99.276,69	57.334,93	-	336.240,53
7	Kredit Pegawai/Pensiunan / Loans to Employees/Pensioners	-	-	-	-	-	-
8	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel / Claims against MSMEs and Retail Portfolio	196.033,88	248.655,73	18.805,39	18.106,91	-	481.601,92
9	Tagihan kepada Korporasi / Claims against Corporations	3.341.853,83	272.747,02	894.786,42	512.807,07	-	5.022.194,34
10	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo / Mature Claims	121.755,72	9.472,68	32.413,53	78.005,18	-	241.647,11
11	Aset Lainnya / Other Assets	-	-	-	-	-	-
12	Eksposur di Unit Usaha Syariah (apabila ada) / Exposure in Sharia Business Unit (if any)	-	-	-	-	-	-
Total / Total		3.836.010,56	534.530,64	1.063.629,27	777.617,65	-	6.211.788,12

dalam jutaan Rupiah / in million Rupiah

No.	Kategori Portofolio / Portfolio Category	Posisi Tanggal Laporan / As at Date of Reporting					
		Tagihan Bersih Berdasarkan Sisa Jangka Waktu Kontrak / Net claims by Remaining Contract Time					
		<= 1 tahun / 1 year	> 1 th sd 3 th / 1 - 3 years	> 3 th sd 5 th 3 - 5 years	> 5 th 5 years	Non Kontraktual / Non- contractual	Total
1	Pemerintah / Government	-	-	-	-	-	-
2	Lembaga Pembangunan Multilateral	-	-	-	-	-	-
3	Bank / Bank	0,00	-	-	-	-	0,00
4	Entitas Sektor Publik / Public Sector Entities	-	-	-	-	-	-
5	Korporasi / Corporations	2.782.800,90	327.908,77	861.815,61	534.482,67	-	4.507.007,95
6	Ritel / Retail	183.579,97	161.814,13	37.128,14	20.228,15	-	402.750,39
7	Kredit Beragun Rumah Tinggal / Residential Property Collateralized Loans	-	908,59	28.781,61	191.160,13	-	220.850,34
8	Kredit Pegawai/Pensiunan / Employee/ Retirement Loans	-	-	-	-	-	-
9	Kredit Beragun Properti Komersial / Commercial Property Collateralized Loans	177.384,00	5.783,45	31.574,42	82.907,06	-	297.648,93
10	Lainnya / Other	146.879,53	10.387,04	44.839,14	60.769,15	-	262.874,86
Total / Total		3.290.644,40	506.801,99	1.004.138,93	889.547,16	-	5.691.132,48

dalam jutaan Rupiah / in million Rupiah

Table 2.3.a

No.	Sektor Ekonomi / Economy Sector	Tagihan Kepada Pemerintah / Receivables from Government	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik / Receivables from Public Sector Entities	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasiona / Receivables from Multilateral Development Banks and International Institutions	Tagihan Kepada Bank / Receivables from Banks	Kredit Beragun Rumah Tinggal / Residential Property Collateralized Loans	
	Posisi Tanggal Laporan / As at date of Reporting				15	37	38
1	Pertanian, perburuan dan Kehutanan / Agriculture, hunting and forestry				-	-	-
2	Perikanan / Fishery				-	-	-
3	Pertambangan dan Penggalian / Mining and Excavation				-	-	-
4	Industri pengolahan / Processing Industry				-	-	-
5	Listrik, Gas dan Air / Power, Gas and Water				-	-	-
6	Konstruksi / Construction				-	-	-
7	Perdagangan besar dan eceran / Wholesale and Retail Trading				-	-	-
8	Penyediaan akomodasi dan penyediaan makan minum / Provision of Accomodation and Foods & Beverages				-	-	-
9	Transportasi, pergudangan dan komunikasi / Transportation, Warehousing and Communications				-	-	-
10	Perantara keuangan / Financial Agency				0,01	-	-
11	Real estate, usaha persewaan dan jasa perusahaan / Real Estate, Leasing and Corporate Services				-	-	-
12	Administrasi Pemerintahan, pertahanan dan jaminan sosial wajib / Government Administration, Land Business and Mandatory Social Service				-	-	-
13	Jasa pendidikan / Educational Services				-	-	-
14	Jasa kesehatan dan kegiatan sosial / Health and Social Services				-	-	-

Kredit Beragun Properti Komersial / Commercial Property Collateralized Loans	Kredit Pegawai/ Pensiunan / Employee/ Retirement Loans	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel / Receivables from Microbusiness, Small Business, and Retail Portfolio	Tagihan kepada Korporasi / Receivables from Corporations	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo / Due Receivables		Aset Lainnya / Other Assets	Eksposur di Unit Usaha Syariah (apabila ada) / Exposure in Sharia Business Unit (if any)
42		36	35	60	62		
-	-	-	37.755,06	-	48,84	-	-
-	-	454,14	4.689,57	-	-	-	-
-	-	-	17.168,85	-	-	-	-
-	-	7.754,97	1.871.551,27	-	48.862,55	-	-
-	-	-	1.543,05	-	-	-	-
149.453,42	-	-	66.936,52	-	35.415,53	-	-
-	-	10.708,26	1.984.261,03	-	86.587,69	-	-
-	-	1.954,99	125.674,39	-	1.717,21	-	-
-	-	458,14	68.025,18	-	12.835,72	-	-
-	-	-	662.616,03	-	-	-	-
186.787,11	-	1.792,26	59.913,14	-	7.458,70	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	7.744,01	-	-	-	-
-	-	503,13	32.320,82	-	-	-	-

No.	Sektor Ekonomi / Economy Sector	Tagihan Kepada Pemerintah / Receivables from Government	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik / Receivables from Public Sector Entities	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional / Receivables from Multilateral Development Banks and International Institutions	Tagihan Kepada Bank / Receivables from Banks	Kredit Beragun Rumah Tinggal / Residential Property Collateralized Loans	
15	Jasa kemasyarakatan, sosial budaya, hiburan dan perorangan lainnya / Societal, Sociocultural, Entertainment, and Other Individual Services				-	-	-
16	Jasa perorangan yang melayani rumah tangga / Individual household-related Services				-	-	-
17	Badan internasional dan badan ekstra internasional lainnya / International and Other Extrainternational Agencies				-	-	-
18	Kegiatan yang belum jelas batasannya / Non-defined Activities				-	-	-
19	Bukan Lapangan Usaha / Non Business				-	65.943,50	64.160,71
20	Lainnya / Others				-	-	-
Total / Total		-	-	-	0,01	65.943,50	64.160,71

Kredit Beragun Properti Komersial / Commercial Property Collateralized Loans	Kredit Pegawai/ Pensiunan / Employee/ Retirement Loans	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel / Receivables from Microbusiness, Small Business, and Retail Portfolio	Tagihan kepada Korporasi / Receivables from Corporations	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo / Due Receivables		Aset Lainnya / Other Assets	Eksposur di Unit Usaha Syariah (apabila ada) / Exposure in Sharia Business Unit (if any)
-	-	2.129,41	42.587,81	-	12.555,68	-	-
-	-	-	81,86	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	455.846,60	39.325,75	20.769,88	15.395,31	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
336.240,53	-	481.601,92	5.022.194,34	20.769,88	220.877,23	-	-

dalam jutaan Rupiah / in million Rupiah

Table 2.3.a

No.	Sektor Ekonomi / Economy Sector	Tagihan Kepada Pemerintah / Receivables from Government	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik / Receivables from Public Sector Entities	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional / Receivables from Multilateral Development Banks and International Institutions	Tagihan Kepada Bank / Receivables from Banks	Kredit Beragun Rumah Tinggal / Residential Property Collateralized Loans	
	Posisi Tanggal Laporan / As at date of Reporting				15	37	38
1	Pertanian, perburuan dan Kehutanan / Agriculture, hunting and forestry	-	-	-	-	-	-
2	Perikanan / Fishery	-	-	-	-	-	-
3	Pertambangan dan Penggalian / Mining and Excavation	-	-	-	-	-	-
4	Industri pengolahan / Processing Industry	-	-	-	-	-	-
5	Listrik, Gas dan Air / Power, Gas and Water	-	-	-	-	-	-
6	Konstruksi / Construction	-	-	-	-	-	-
7	Perdagangan besar dan eceran / Wholesale and Retail Trading	-	-	-	-	-	-
8	Penyediaan akomodasi dan penyediaan makan minum / Provision of Accomodation and Foods & Beverages	-	-	-	-	-	-
9	Transportasi, pergudangan dan komunikasi / Transportation, Warehousing and Communications	-	-	-	-	-	-
10	Perantara keuangan / Financial Agency	-	-	-	0,00	-	-
11	Real estate, usaha persewaan dan jasa perusahaan / Real Estate, Leasing and Corporate Services	-	-	-	-	-	-
12	Administrasi Pemerintahan, pertahanan dan jaminan sosial wajib / Government Administration, Land Business and Mandatory Social Service	-	-	-	-	-	-
13	Jasa pendidikan / Educational Services	-	-	-	-	-	-
14	Jasa kesehatan dan kegiatan sosial / Health and Social Services	-	-	-	-	-	-

Kredit Beragun Properti Komersial / Commercial Property Collateralized Loans	Kredit Pegawai/ Pensiunan / Employee/ Retirement Loans	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel / Receivables from Microbusiness, Small Business, and Retail Portfolio	Tagihan kepada Korporasi / Receivables from Corporations	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo / Due Receivables		Aset Lainnya / Other Assets	Eksposur di Unit Usaha Syariah (apabila ada) / Exposure in Sharia Business Unit (if any)
42		36	35	60	62		
-	-	2,16	14.627,03	-	162,80		
-	-	103,77	3.760,81	-	-		
-	-	-	11.272,55	-	-		
-	-	5.471,22	1.470.257,27	-	59.540,23		
-	-	-	26.704,34	-	-		
159.067,20	-	23,34	89.319,26	-	20.539,33		
-	-	15.138,11	1.722.474,71	-	111.389,98		
-	-	1.435,64	190.403,83	-	2.932,43		
-	-	1.247,90	59.888,94	-	6.464,20		
-	-	108,10	731.215,46	-	-		
138.581,73	-	2.051,78	70.698,33	-	9.396,68		
-	-	-	-	-	-		
-	-	-	7.168,06	-	-		
-	-	589,39	67.219,12	-	20,25		

No.	Sektor Ekonomi / Economy Sector	Tagihan Kepada Pemerintah / Receivables from Government	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik / Receivables from Public Sector Entities	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional / Receivables from Multilateral Development Banks and International Institutions	Tagihan Kepada Bank / Receivables from Banks	Kredit Beragun Rumah Tinggal / Residential Property Collateralized Loans	
15	Jasa masyarakat, sosial budaya, hiburan dan perorangan lainnya / Societal, Sociocultural, Entertainment, and Other Individual Services	-	-	-	-	-	-
16	Jasa perorangan yang melayani rumah tangga / Individual household-related Services	-	-	-	-	-	-
17	Badan internasional dan badan ekstra internasional lainnya / International and Other Extrainternational Agencies	-	-	-	-	-	-
18	Kegiatan yang belum jelas batasannya / Non-defined Activities	-	-	-	-	-	-
19	Bukan Lapangan Usaha / Non Business	-	-	-	-	203.350,00	17.500,34
20	Lainnya / Others	-	-	-	-	-	-
Total / Total		-	-	-	0,00	203.350,00	17.500,34

Kredit Beragun Properti Komersial / Commercial Property Collateralized Loans	Kredit Pegawai/ Pensiunan / Employee/ Retirement Loans	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel / Receivables from Microbusiness, Small Business, and Retail Portfolio	Tagihan kepada Korporasi / Receivables from Corporations	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo / Due Receivables		Aset Lainnya / Other Assets	Eksposur di Unit Usaha Syariah (apabila ada) / Exposure in Sharia Business Unit (if any)
-	-	3.259,63	36.304,87	-	15.818,93		
-	-	-	473,74	-	-		
-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-		
-	-	373.319,37	5.219,65	20.911,49	15.698,53		
-	-	-	-	-	-		
297.648,93	-	402.750,39	4.507.007,95	20.911,49	241.963,37	-	-

dalam jutaan Rupiah / in million Rupiah

Table 2.4.a

No.	Keterangan / Description	Posisi Tanggal Laporan / As at Date of Reporting			
		Wilayah / Region			
		Jawa Barat / West Java	Jakarta	Lainnya	Total
1	Tagihan/ Receivables	4.798.216,86	807.621,18	700.072,23	6.305.910,27
2	Tagihan yang mengalami penurunan nilai (impaired)/ Impaired Receivables	259.493,92	42.333,47	60.699,65	362.527,05
	a. Belum jatuh tempo/ Not Due	173.396,20	30.584,20	29.450,71	233.431,11
	b. Telah jatuh tempo/ Due	86.097,72	11.749,27	31.248,95	129.095,94
3	Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) - Individual/ Individual Impairment Losses Allowance (ILA)	20.744,96	2.486,48	9.167,11	32.398,54
4	Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) - Kolektif/ Collective Impairment Losses Allowance (ILA)	53.534,53	4.253,17	3.935,91	61.723,61
5	Tagihan yang dihapus buku/ Receivables Written Off	-	-	-	-

Table 2.5.a

No.	Sektor Ekonomi / Economy Sector
	Pertanian, perburuan dan Kehutanan / Agriculture, hunting and forestry
1	Perikanan / Fishery
2	Pertambangan dan Penggalian / Mining and Excavation
3	Industri pengolahan / Processing Industry
4	Listrik, Gas dan Air / Power, Gas and Water
5	Konstruksi / Construction
6	Perdagangan besar dan eceran / Wholesale and Retail Trading
7	Penyediaan akomodasi dan penyediaan makan minum / Provision of Accommodation and Foods & Beverages
8	Transportasi, pergudangan dan komunikasi / Transportation, Warehousing and Communications
9	Perantara keuangan / Financial Agency
10	Real estate, usaha persewaan dan jasa perusahaan / Real Estate, Leasing and Corporate Services
11	Administrasi Pemerintahan, pertahanan dan jaminan sosial wajib / Government Administration, Land Business and Mandatory Social Service
12	Jasa pendidikan / Educational Services
13	Jasa kesehatan dan kegiatan sosial / Health and Social Services
14	Jasa kemasyarakatan, sosial budaya, hiburan dan perorangan lainnya / Societal, Sociocultural, Entertainment, and Other Individual Services
15	Jasa perorangan yang melayani rumah tangga / Individual household-related Services
16	Badan internasional dan badan ekstra internasional lainnya / International and Other Extrainternational Agencies
17	Kegiatan yang belum jelas batasannya / Non-defined Activities

Posisi Tanggal Laporan / As at Date of Reporting			
Wilayah / Region			
Jawa Barat / West Java	Jakarta	Lainnya	Total
4.434.616,63	727.872,34	681.762,78	5.844.251,75
284.864,92	44.194,09	127.286,20	456.345,21
175.280,13	35.694,10	76.376,49	287.350,73
109.584,79	8.499,99	50.909,71	168.994,49
47.120,28	3.823,48	35.739,03	86.682,79
57.144,57	4.225,59	5.066,33	66.436,48
-	-	-	-

dalam jutaan Rupiah / in million Rupiah

Tagihan / Receivables	Tagihan yang Mengalami Penurunan Nilai (impaired) / Impaired Receivables		Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) - Individual / Individual Impairment Losses Allowance (ILA)	Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) - Kolektif / Collective Impairment Losses Allowance (ILA)	Tagihan yang dihapus buku / Receivables Written Off
	Belum Jatuh Tempo / Not Due	Telah jatuh tempo / Due			
37.982,24	-	-	-	178,34	-
5.164,37	-	-	-	20,66	-
17.237,80	-	-	-	68,95	-
1.941.206,91	54.764,45	27.201,41	4.521,37	8.516,76	-
1.549,25	-	-	-	6,20	-
260.223,13	17.015,41	33.399,67	7.025,97	1.391,69	-
2.111.370,95	96.112,32	60.357,23	13.944,70	15.869,26	-
130.400,22	16.169,81	-	217,19	836,44	-
82.667,31	7.898,91	6.637,91	708,83	639,44	-
665.268,04	-	-	-	2.651,99	-
259.909,26	9.907,87	390,99	1.221,99	2.736,06	-
-	-	-	-	-	-
7.775,11	-	-	-	31,10	-
33.084,39	-	-	-	260,43	-
58.392,04	8.681,92	-	839,45	279,69	-
82,19	-	-	-	0,33	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

No.	Sektor Ekonomi / Economy Sector
18	Bukan Lapangan Usaha / Non Business
19	Lainnya / Others
20	Tagihan yang dihapus buku/ Receivables Written Off
Total / Total	

Table 2.5.a

No.	Sektor Ekonomi / Economy Sector
	Pertanian, perburuan dan Kehutanan / Agriculture, hunting and forestry
1	Perikanan / Fishery
2	Pertambangan dan Penggalian / Mining and Excavation
3	Industri pengolahan / Processing Industry
4	Listrik, Gas dan Air / Power, Gas and Water
5	Konstruksi / Construction
6	Perdagangan besar dan eceran / Wholesale and Retail Trading
7	Penyediaan akomodasi dan penyediaan makan minum / Provision of Accomodation and Foods & Beverages
8	Transportasi, pergudangan dan komunikasi / Transportation, Warehousing and Communications
9	Perantara keuangan / Financial Agency
10	Real estate, usaha persewaan dan jasa perusahaan / Real Estate, Leasing and Corporate Services
11	Administrasi Pemerintahan, pertahanan dan jaminan sosial wajib / Government Administration, Land Business and Mandatory Social Service
12	Jasa pendidikan / Educational Services
13	Jasa kesehatan dan kegiatan sosial / Health and Social Services
14	Jasa kemasyarakatan, sosial budaya, hiburan dan perorangan lainnya / Societal, Sociocultural, Entertainment, and Other Individual Services
15	Jasa perorangan yang melayani rumah tangga / Individual household-related Services
16	Badan internasional dan badan ekstra internasional lainnya / International and Other Extrainternational Agencies
17	Kegiatan yang belum jelas batasannya / Non-defined Activities
18	Bukan Lapangan Usaha / Non Business
19	Lainnya / Others
20	Tagihan yang dihapus buku/ Receivables Written Off
Total / Total	

Tagihan / Receivables	Tagihan yang Mengalami Penurunan Nilai (impaired) / Impaired Receivables		Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) - Individual / Individual Impairment Losses Allowance (ILA)	Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) - Kolektif / Collective Impairment Losses Allowance (ILA)	Tagihan yang dihapus buku / Receivables Written Off
	Belum Jatuh Tempo / Not Due	Telah jatuh tempo / Due			
693.597,07	22.880,43	1.108,72	3.919,05	28.236,26	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
6.305.910,27	233.431,11	129.095,94	32.398,54	61.723,61	-

dalam jutaan Rupiah / in million Rupiah

Tagihan / Receivables	Tagihan yang Mengalami Penurunan Nilai (impaired) / Impaired Receivables		Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) - Individual / Individual Impairment Losses Allowance (ILA)	Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) - Kolektif / Collective Impairment Losses Allowance (ILA)	Tagihan yang dihapus buku / Receivables Written Off
	Belum Jatuh Tempo / Not Due	Telah jatuh tempo / Due			
14.947,09	-	-	-	155,11	-
3.880,37	-	-	-	15,80	-
11.316,68	-	-	-	44,14	-
1.591.483,06	92.545,88	72.510,53	46.998,24	9.216,10	-
26.808,89	-	-	-	104,55	-
282.577,64	17.024,10	23.880,76	11.594,56	2.033,95	-
1.884.244,76	104.678,47	67.636,67	16.772,51	18.469,44	-
196.624,61	21.515,22	-	204,13	1.648,57	-
76.590,61	9.591,39	4.500,00	8.235,38	754,20	-
734.177,35	-	-	-	2.853,79	-
224.880,89	12.133,34	390,99	913,65	3.238,72	-
-	-	-	-	-	-
7.196,13	-	-	-	28,06	-
68.106,41	-	-	-	277,65	-
56.448,09	11.238,50	-	590,69	473,97	-
475,60	-	-	-	1,85	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
664.493,58	18.623,84	75,54	1.373,63	27.120,57	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
5.844.251,75	287.350,73	168.994,49	86.682,79	66.436,48	-

dalam jutaan Rupiah / in million Rupiah

Table 3.1.a

Posisi Tanggal Laporan / As at Date of Reporting					
No.	Kategori Portofolio / Portfolio Category	Tagihan Bersih / Net Receivables			
		Lembaga Pemeringkat / Rating Agency	Peringkat Jangka panjang / Term Rating		
		Standard and Poor's	AAA	AA+ s.d AA-	A+ s.d A- BBB+ s.d BBB-
		Fitch Rating	AAA	AA+ s.d AA-	A+ s.d A- BBB+ s.d BBB-
		Moody's	Aaa	Aa1 s.d Aa3	A1 s.d A3 Baa1 s.d Baa3
		PT. Fitch Ratings Indonesia	AAA (idn)	AA+(idn) s.d AA-(idn)	A+(idn) s.d. A-(idn) BBB+(idn) s.d BBB-(idn)
		PT ICRA Indonesia	[Idr]AAA	[Idr]AA+ s.d [Idr]AA-	[Idr]A+ s.d [Idr]A- [Idr]BBB+ s.d [Idr]BBB-
		PT Pemeringkat Efek Indonesia	idAAA	idAA+ s.d idAA-	idA+ s.d idA- id BBB+ s.d id BBB-
1	Tagihan Kepada Pemerintah / Receivables from Government		-	-	-
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik / Receivables from Public Sector Entities		-	-	-
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional / Receivables from Multilateral Development Banks and International Institutions		-	-	-
4	Tagihan Kepada Bank / Receivables from Banks		-	-	-
5	Kredit Beragun Rumah Tinggal / Residential Property Collateralized Loans				
6	Kredit Beragun Properti Komersial / Commercial Property Collateralized Loans				
7	Kredit Pegawai/Pensiunan / Employee/ Retirement Loans				
8	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel / Receivable from Microbusiness, Small Business, and Retail Portfolio				
9	Tagihan kepada Korporasi / Receivables from Corporations		-	-	-
10	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo / Due Receivables				
11	Aset Lainnya / Other Assets				
12	Eksposur di Unit Usaha Syariah (apabila ada) / Exposure in Sharia Business Unit (if any)				
Total / Total			-	-	-

Posisi Tanggal Laporan / As at Date of Reporting									
Tagihan Bersih / Net Receivables									
Peringkat Jangka panjang / Term Rating			Peringkat Jangka Pendek / Short Term Rating				Tanpa Peringkat / Not Rated	Total	
BB+ s.d BB-	B+ s.d B-	Kurang dari B- / Lower than B-	A-1	A-2	A-3	Kurang dari A-3 / Lower than A-3			
BB+ s.d BB-	B+ s.d B-	Kurang dari B- / Lower than B-	F1+ s.d F1	F2	F3(idn)	Kurang dari F3 / Lower than F3			
Ba1 s.d Ba3	B1 s.d B3	Kurang dari B3/ Lower than B3	P-1	P-2	P-3	Kurang dari P-3 / Lower than P-3			
BB+(idn) s.d BB-(idn)	B+(idn) s.d B-(idn)	Kurang dari B-(idn) / Lower than B-(idn)	F1+(idn) s.d F1(idn)	F2(idn)	F3(idn)	Kurang dari F3(idn) / Lower than F3 (idn)			
[Idr]BB+ s.d [Idr]BB-	[Idr]B+ s.d [Idr]B-	Kurang dari [Idr]B- / lower than (Idr)B-	[Idr]A1+ s.d [Idr]A1	[Idr]A2+ s.d [Idr]A2	[Idr]A3+ s.d [Idr] A3	Kurang dari [Idr]A3 / Lower than (Idr) A3			
id BB+ s.d id BB-	id B+ s.d id B-	Kurang dari idB- / Lower than idB-	idA1	idA2	idA3 s.d id A4	Kurang dari idA4 / Lower than idA4			
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	0,00	0,00	
-	-	-	-	-	-	-	4.507.007,95	4.507.007,95	
-	-	-	-	-	-	-	4.507.007,96	4.507.007,96	

dalam jutaan Rupiah / in million Rupiah

Table 3.1.a

Posisi Tanggal Laporan / As at Date of Reporting					
No.	Kategori Portofolio / Portfolio Category	Tagihan Bersih / Net Receivables			
		Lembaga Pemeringkat / Rating Agency	Peringkat Jangka panjang / Term Rating		
		Standard and Poor's	AAA	AA+ s.d AA-	A+ s.d A- BBB+ s.d BBB-
		Fitch Rating	AAA	AA+ s.d AA-	A+ s.d A- BBB+ s.d BBB-
		Moody's	Aaa	Aa1 s.d Aa3	A1 s.d A3 Baa1 s.d Baa3
		PT. Fitch Ratings Indonesia	AAA (idn)	AA+(idn) s.d AA-(idn)	A+(idn) s.d A-(idn) BBB+(idn) s.d BBB-(idn)
		PT ICRA Indonesia	[Idr]AAA	[Idr]AA+ s.d [Idr]AA-	[Idr]A+ s.d [Idr]A- [Idr]BBB+ s.d [Idr]BBB-
		PT Pemeringkat Efek Indonesia	idAAA	idAA+ s.d idAA-	idA+ s.d idA- id BBB+ s.d id BBB-
1	Tagihan Kepada Pemerintah / Receivables from Government		-	-	-
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik / Receivables from Public Sector Entities		-	-	-
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional / Receivables from Multilateral Development Banks and International Institutions		-	-	-
4	Tagihan Kepada Bank / Receivables from Banks		-	-	-
5	Kredit Beragun Rumah Tinggal / Residential Property Collateralized Loans				
6	Kredit Beragun Properti Komersial / Commercial Property Collateralized Loans				
7	Kredit Pegawai/Pensiunan / Employee/ Retirement Loans				
8	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel / Receivable from Microbusiness, Small Business, and Retail Portfolio				
9	Tagihan kepada Korporasi / Receivables from Corporations		-	-	-
10	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo / Due Receivables				
11	Aset Lainnya / Other Assets				
12	Eksposur di Unit Usaha Syariah (apabila ada) / Exposure in Sharia Business Unit (if any)				
Total / Total			-	-	-

Posisi Tanggal Laporan / As at Date of Reporting									
Tagihan Bersih / Net Receivables									
Peringkat Jangka panjang / Term Rating			Peringkat Jangka Pendek / Short Term Rating				Tanpa Peringkat / Not Rated	Total	
BB+ s.d BB-	B+ s.d B-	Kurang dari B- / Lower than B-	A-1	A-2	A-3	Kurang dari A-3 / Lower than A-3			
BB+ s.d BB-	B+ s.d B-	Kurang dari B- / Lower than B-	F1+ s.d F1	F2	F3(idn)	Kurang dari F3 / Lower than F3			
Ba1 s.d Ba3	B1 s.d B3	Kurang dari B3/ Lower than B3	P-1	P-2	P-3	Kurang dari P-3 / Lower than P-3			
BB+(idn) s.d BB-(idn)	B+(idn) s.d B-(idn)	Kurang dari B-(idn) / Lower than B-(idn)	F1+(idn) s.d F1(idn)	F2(idn)	F3(idn)	Kurang dari F3(idn) / Lower than F3(idn)			
[Idr]BB+ s.d [Idr]BB-	[Idr]B+ s.d [Idr]B-	Kurang dari [Idr]B- / lower than (Idr)B-	[Idr]A1+ s.d [Idr]A1	[Idr]A2+ s.d [Idr]A2	[Idr]A3+ s.d [Idr]A3	Kurang dari [Idr]A3 / Lower than (Idr)A3			
id BB+ s.d id BB-	id B+ s.d id B-	Kurang dari idB- / Lower than idB-	idA1	idA2	idA3 s.d id A4	Kurang dari idA4 / Lower than idA4			
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	0,01	0,01	
-	-	-	-	-	-	-	5.022.194,34	5.022.194,34	
-	-	-	-	-	-	-	5.022.194,35	5.022.194,35	

dalam jutaan Rupiah / in million Rupiah

Table 4.1.a

No.	Kategori Portofolio / Portfolio Category	Posisi Tanggal Laporan / As at Date of Reporting										ATMR / RWA	Beban Modal / Capital Expenses
		Tagihan Bersih Setelah Memperhitungkan Dampak Mitigasi Risiko Kredit / Net Receivables Accounting Credit Risk Mitigation Impact											
		0%	20%	35%	40%	45%	50%	75%	100%	150%	Lainnya / Others		
-1	-2	-3	-4	-5	-6	-7	-8	-9	-10	-11	-12	-13	-14
A	Eksposur Neraca / Balance Sheet Exposure												
1	Tagihan Kepada Pemerintah / Receivables from Government	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik / Receivables from Public Sector Entities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional / Receivables from Multilateral Development Banks and International Institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Tagihan Kepada Bank / Receivables from Banks	-	17.645,00	-	-	-	-	-	-	-	-	17.645,00	
5	Kredit Beragun Rumah Tinggal / Residential Property Collateralized Loans	-	-	45.836,00	16.135,00	-	-	-	-	-	-	61.971,00	
6	Kredit Beragun Properti Komersial / Commercial Property Collateralized Loans	-	-	-	-	-	-	-	338.986,00	-	-	338.986,00	
7	Kredit Pegawai/ Pensiunan / Employee/ Retirement Loans	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Posisi Tanggal Laporan Tahun Sebelumnya / As at Date of Previous Year Reporting										ATMR / RWA	Beban Modal / Capital Expenses
Tagihan Bersih Setelah Memperhitungkan Dampak Mitigasi Risiko Kredit / Net Receivables Accounting Credit Risk Mitigation Impact											
0%	20%	35%	40%	45%	50%	75%	100%	150%	Lainnya / Others		
-15	-16	-17	-18	-19	-20	-21	-22	-23	-24	-25	-26
										-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	47.336,00	-	-	-	-	-	-	-	-	47.336,00	
-	-	71.617,00	7.053,00	-	-	-	-	-	-	78.670,00	
-	-	-	-	-	-	-	300.104,00	-	-	300.104,00	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

No.	Kategori Portofolio / Portfolio Category	Posisi Tanggal Laporan / As at Date of Reporting										ATMR / RWA	Beban Modal / Capital Expenses
		Tagihan Bersih Setelah Memperhitungkan Dampak Mitigasi Risiko Kredit / Net Receivables Accounting Credit Risk Mitigation Impact											
		0%	20%	35%	40%	45%	50%	75%	100%	150%	Lainnya / Others		
8	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel / Receivable from Microbusiness, Small Business, and Retail Portfolio	-	-	-	-	-	-	375.141,00	-	-	-	375,141,00	
9	Tagihan kepada Korporasi / Receivables from Corporations	-	-	-	-	-	-	-	4.914.443,00	-	-	4.914.443,00	
10	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo / Due Receivables	-	-	-	-	-	-	-	20.770,00	331.316,00	-	352.086,00	
11	Aset Lainnya / Other Assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	Eksposur di Unit Usaha Syariah (apabila ada) / Exposure in Sharia Business Unit (if any)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total Eksposur Neraca / Total Balance Sheet Exposure		-	17.645,00	45.836,00	16.135,00	-	-	375.141,00	5.274.199,00	331.316,00	-	6.060.272,00	

Posisi Tanggal Laporan Tahun Sebelumnya / As at Date of Previous Year Reporting										ATMR / RWA	Beban Modal / Capital Expenses
Tagihan Bersih Setelah Memperhitungkan Dampak Mitigasi Risiko Kredit / Net Receivables Accounting Credit Risk Mitigation Impact											
0%	20%	35%	40%	45%	50%	75%	100%	150%	Lainnya / Others		
-	-	-	-	-	-	314.011,00	-	-	-	314.011,00	
-	-	-	-	-	-	-	4.451.808,00	-	-	4.451.808,00	
-	-	-	-	-	-	-	20.912,00	362.946,00	-	383.858,00	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	47.336,00	71.617,00	7.053,00	-	-	314.011,00	4.772.824,00	362.946,00	-	5.575.787,00	

dalam jutaan Rupiah / in million Rupiah

Table 4.1.a

No.	Kategori Portofolio / Portfolio Category	Posisi Tanggal Laporan / As at Date of Reporting										ATMR / RWA	Beban Modal / Capital Expenses
		Tagihan Bersih Setelah Memperhitungkan Dampak Mitigasi Risiko Kredit / Net Receivables Accounting Credit Risk Mitigation Impact											
		0%	20%	35%	40%	45%	50%	75%	100%	150%	Lainnya / Others		
-1	-2	-3	-4	-5	-6	-7	-8	-9	-10	-11	-12	-13	-14
B	Eksposur Kewajiban Komitmen/ Kontinjensi pd Transaksi Rekening Administratif / Commitment Liability Exposure/ Contingencies on Administrative Account Transactions												
1	Tagihan Kepada Pemerintah / Receivables from Government	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik / Receivables from Public Sector Entities	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional / Receivables from Multilateral Development Banks and International Institutions	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	
4	Tagihan Kepada Bank / Receivaibles from Banks	-	8,00	-	-	-		-	-	-	-	8,00	
5	Kredit Beragun Rumah Tinggal / Residential Property Collateralized Loans	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	

No.	Kategori Portofolio / Portfolio Category	Posisi Tanggal Laporan / As at Date of Reporting										ATMR / RWA	Beban Modal / Capital Expenses
		Tagihan Bersih Setelah Memperhitungkan Dampak Mitigasi Risiko Kredit / Net Receivables Accounting Credit Risk Mitigation Impact											
		0%	20%	35%	40%	45%	50%	75%	100%	150%	Lainnya / Others		
6	Kredit Beragun Properti Komersial / Commercial Property Collateralized Loans	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Kredit Pegawai/ Pensiunan / Employee/ Retirement Loans	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel / Receivable from Microbusiness, Small Business, and Retail Portfolio	-	-	-	-	-	203,00	260,00	-	-	-	463,00	
9	Tagihan kepada Korporasi / Receivables from Corporations	-	701,00	-	-	-	22.200,00	-	16.150,00	-	-	39.051,00	
10	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo / Due Receivables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Eksposur di Unit Usaha Syariah (apabila ada) / Exposure in Sharia Business Unit (if any)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total Eksposur TRA / Total Administrative Account Transactions Exposure													
		-	709,00	-	-	-	22.403,00	260,00	16.150,00	-	-	39.522,00	

Posisi Tanggal Laporan Tahun Sebelumnya / As at Date of Previous Year Reporting										ATMR / RWA	Beban Modal / Capital Expenses
Tagihan Bersih Setelah Memperhitungkan Dampak Mitigasi Risiko Kredit / Net Receivables Accounting Credit Risk Mitigation Impact											
0%	20%	35%	40%	45%	50%	75%	100%	150%	Lainnya / Others		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	522	-	-	-	3.823,00	2.237,00	-	-	-	6.582,00	
-	1.716,00	-	-	-	24.434,00	-	18.054,00	-	-	44.204,00	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	2.238,00	-	-	-	28.257,00	2.237,00	18.054,00	-	-	50.786,00	

dalam jutaan Rupiah / in million Rupiah

Table 4.1.a

No.	Kategori Portofolio / Portfolio Category	Posisi Tanggal Laporan / As at Date of Reporting										ATMR / RWA	Beban Modal / Capital Expenses
		Tagihan Bersih Setelah Memperhitungkan Dampak Mitigasi Risiko Kredit / Net Receivables Accounting Credit Risk Mitigation Impact											
		0%	20%	35%	40%	45%	50%	75%	100%	150%	Lainnya / Others		
-1	-2	-3	-4	-5	-6	-7	-8	-9	-10	-11	-12	-13	-14
C	Eksposur akibat Kegagalan Pihak Lawan / Counterparty Credit Risk												
I	Tagihan Kepada Pemerintah / Receivables from Government	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik / Receivables from Public Sector Entities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional / Receivables from Multilateral Development Banks and International Institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	Tagihan Kepada Bank / Receivaibles from Banks	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel / Receivable from Microbusiness, Small Business, and Retail Portfolio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Tagihan kepada Korporasi / Receivables from Corporations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
II	Eksposur di Unit Usaha Syariah (apabila ada) / Exposure in Sharia Business Unit (if any)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total Eksposur Counterparty Credit Risk / Total Counterparty Credit Risk Exposure		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Table 4.2.a

No.	Keterangan / Description	Tagihan Bersih / Net Receivables	Posisi Tanggal Laporan / As at Date of Reporting				
			Bagian Yang Dijamin Dengan / Portion Secured by				Bagian Yang Tidak Dijamin / Part not guaranteed
			Agunan / Collateral	Garansi / Guarantee	Asuransi Kredit / Loan Insurance	Lainnya / Others	
-1	-2	-3	-4	-5	-6	-7	(8) = (3)-[(4)+(5)+(6)+(7)]
A.	Eksposur Neraca / Balance Sheet Exposure						
1	Tagihan Kepada Pemerintah / Receivables from Government	1.622.349,00	-	-	-		1.622.349,00
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik / Receivables from Public Sector Entities	-	-	-	-		-
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional / Receivables from Multilateral Development Banks and International Institutions	-	-	-	-		-
4	Tagihan Kepada Bank/ Receivables from Banks	88.223,00	-	-	-		88.223,00
5	Kredit Beragun Rumah Tinggal / Residential Property Collateralized Loans	171.298,00	-	-	-		171.298,00
6	Kredit Beragun Properti Komersial / Commercial Property Collateralized Loans	338.986,00	-	-	-		338.986,00
7	Kredit Pegawai/Pensiunan / Employee/ Retirement Loans	-	-	-	-		-
8	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel / Receivable from Microbusiness, Small Business, and Retail Portfolio	501.357,85	1.170,00	-	-		500.187,85
9	Tagihan kepada Korporasi / Receivables from Corporations	5.045.979,00	131.536,00	-	-		4.914.443,00
10	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo / Due Receivables	241.647,00	-	-	-		241.647,00
11	Aset Lainnya / Other Assets	-	-	-	-		-
12	Eksposur di Unit Usaha Syariah (apabila ada) / Exposure in Sharia Business Unit (if any)	-	-	-	-	-	-
	Total Eksposur Neraca / Total Balance Sheet Exposure	8.009.839,85	132.706,00	-	-	-	7.877.133,85
B.	Eksposur Rekening Administratif (LC & BG) / Administrative Account Exposure	-	-	-			-
1	Tagihan Kepada Pemerintah / Receivables from Government	-	-	-			-
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik / Receivables from Public Sector Entities	-	-	-			-
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional / Receivables from Multilateral Development Banks and International Institutions	-	-	-			-
4	Tagihan Kepada Bank/ Receivables from Banks	-	-	-			-

No.	Keterangan / Description	Tagihan Bersih / Net Receivables	Posisi Tanggal Laporan / As at Date of Reporting				
			Bagian Yang Dijamin Dengan / Portion Secured by				Bagian Yang Tidak Dijamin / Part not guaranteed
			Agunan / Collateral	Garansi / Guarantee	Asuransi Kredit / Loan Insurance	Lainnya / Others	
5	Kredit Beragun Rumah Tinggal / Residential Property Collateralized Loans	-	-	-			-
6	Kredit Beragun Properti Komersial / Commercial Property Collateralized Loans	-	-	-			-
7	Kredit Pegawai/Pensiunan / Employee/ Retirement Loans	406,00	60,00	-			346,00
8	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel / Receivable from Microbusiness, Small Business, and Retail Portfolio	22.901,00	6.751,00	-			16.150,00
9	Tagihan kepada Korporasi / Receivables from Corporations	-	-	-			-
10	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo / Due Receivables	-	-	-		-	-
12	Eksposur di Unit Usaha Syariah (apabila ada) / Exposure in Sharia Business Unit (if any)						
Total Eksposur Rekening Administratif / Total Administrative Account Exposure		23.307,00	6.811,00	-	-	-	16.496,00
C.	Eksposur Counterparty Credit Risk						
1	Tagihan Kepada Pemerintah / Receivables from Government	-	-	-	-		-
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik / Receivables from Public Sector Entities	-	-	-	-		-
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional / Receivables from Multilateral Development Banks and International Institutions	-	-	-	-		-
4	Tagihan Kepada Bank/ Receivaibles from Banks	-	-	-	-		-
5	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel / Receivable from Microbusiness, Small Business, and Retail Portfolio	-	-	-	-		-
6	Tagihan kepada Korporasi / Receivables from Corporations	-	-	-	-	-	-
7	Eksposur di Unit Usaha Syariah (apabila ada) / Exposure in Sharia Business Unit (if any)	-	-	-	-	-	-
Total tEksposure Counterparty Credit Risk		-	-	-	-	-	-
Total (A+B+C)		8.033.146,85	139.517,00	-	-	-	7.893.629,85

dalam jutaan Rupiah / in million Rupiah

Table 4.2.a

No.	Keterangan / Description	Tagihan Bersih / Net Receivables	Posisi Tanggal Laporan / As at Date of Reporting				
			Bagian Yang Dijamin Dengan / Portion Secured by				Bagian Yang Tidak Dijamin / Part not guaranteed
			Agunan / Collateral	Garansi / Guarantee	Asuransi Kredit / Loan Insurance	Lainnya / Others	
-1	-2	-3	-4	-5	-6	-7	(8) = (3)-[(4)+(5)+(6)+(7)]
A.	Eksposur Neraca / Balance Sheet Exposure						
1	Tagihan Kepada Pemerintah / Receivables from Government	1.405.541,00	-	-	-	-	1.405.541,00
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik / Receivables from Public Sector Entities	-	-	-	-	-	-
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional / Receivables from Multilateral Development Banks and International Institutions	-	-	-	-	-	-
4	Tagihan Kepada Bank/ Receivables from Banks	236.681,00	-	-	-	-	236.681,00
5	Kredit Beragun Rumah Tinggal / Residential Property Collateralized Loans	222.252,00	-	-	-	-	222.252,00
6	Kredit Beragun Properti Komersial / Commercial Property Collateralized Loans	300.104,00	-	-	-	-	300.104,00
7	Kredit Pegawai/Pensiunan / Employee/ Retirement Loans	-	-	-	-	-	-
8	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel / Receivable from Microbusiness, Small Business, and Retail Portfolio	420.237,95	1.557,00	-	-	-	418.680,95
9	Tagihan kepada Korporasi / Receivables from Corporations	4.540.345,00	88.537,00	-	-	-	4.451.808,00
10	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo / Due Receivables	262.876,00	-	-	-	-	262.876,00
11	Aset Lainnya / Other Assets	-	-	-	-	-	-
12	Eksposur di Unit Usaha Syariah (apabila ada) / Exposure in Sharia Business Unit (if any)	-	-	-	-	-	-
	Total Eksposur Neraca / Total Balance Sheet Exposure	7.388.036,95	90.094,00	-	-	-	7.297.942,95
B.	Eksposur Rekening Administrasi (LC & BG) / Administrative Account Exposure	-	-	-	-	-	-
1	Tagihan Kepada Pemerintah / Receivables from Government	-	-	-	-	-	-
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik / Receivables from Public Sector Entities	-	-	-	-	-	-
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional / Receivables from Multilateral Development Banks and International Institutions	-	-	-	-	-	-
4	Tagihan Kepada Bank/ Receivables from Banks	-	-	-	-	-	-

No.	Keterangan / Description	Tagihan Bersih / Net Receivables	Posisi Tanggal Laporan / As at Date of Reporting				
			Bagian Yang Dijamin Dengan / Portion Secured by				Bagian Yang Tidak Dijamin / Part not guaranteed
			Agunan / Collateral	Garansi / Guarantee	Asuransi Kredit / Loan Insurance	Lainnya / Others	
5	Kredit Beragun Rumah Tinggal / Residential Property Collateralized Loans	-	-	-			-
6	Kredit Beragun Properti Komersial / Commercial Property Collateralized Loans	-	-	-			-
7	Kredit Pegawai/Pensiunan / Employee/ Retirement Loans	4.345,00	1.362,00	-			2.983,00
8	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel / Receivable from Microbusiness, Small Business, and Retail Portfolio	26.150,00	8.096,00	-			18.054,00
9	Tagihan kepada Korporasi / Receivables from Corporations	-	-	-			-
10	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo / Due Receivables	-	-	-		-	-
12	Eksposur di Unit Usaha Syariah (apabila ada) / Exposure in Sharia Business Unit (if any)						
Total Eksposur Rekening Administratif / Total Administrative Account Exposure		30.495,00	9.458,00	-	-	-	21.037,00
C.	Eksposur Counterparty Credit Risk						
1	Tagihan Kepada Pemerintah / Receivables from Government	-	-	-	-		-
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik / Receivables from Public Sector Entities	-	-	-	-		-
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional / Receivables from Multilateral Development Banks and International Institutions	-	-	-	-		-
4	Tagihan Kepada Bank/ Receivables from Banks	-	-	-	-		-
5	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel / Receivable from Microbusiness, Small Business, and Retail Portfolio	-	-	-	-		-
6	Tagihan kepada Korporasi / Receivables from Corporations	-	-	-	-		-
7	Eksposur di Unit Usaha Syariah (apabila ada) / Exposure in Sharia Business Unit (if any)	-	-	-	-	-	-
Total tEksposure Counterparty Credit Risk		-	-	-	-	-	-
Total (A+B+C)		7.418.531,95	99.552,00	-	-	-	7.318.979,95

dalam jutaan Rupiah / in million Rupiah

Table 6.1.7

	Posisi Tanggal Laporan / As at Date of Reporting	Posisi Tanggal Laporan Tahun Sebelumnya / As at Date of Previous Year Reporting
Total ATMR Risiko Kredit / Credit Risk Weighted Assets	6.163.766,00	5.717.023,00
Total Faktor Pengurang Modal / Total Capital Impairments	-	-

dalam jutaan Rupiah / in million Rupiah

Table 9.1.a

No.	Pos-pos
-1	-2
I	Neraca / Balance Sheet
	A. Aset / Assets
	Kas / Cash
	Penempatan pada Bank Indonesia / Placements with Bank Indonesia
	Penempatan pada bank lain / Placements with other Banks
	Surat Berharga / Securities
	Kredit yang diberikan / Loans disbursed
	Tagihan lainnya / other receivables
	Lain- lain / others
	Total Aset / Total Assets
	B. Kewajiban / Liabilities
	Dana Pihak Ketiga / Third Party Funds
	Kewajiban pada Bank Indonesia / Liabilities to Bank Indonesia
	Kewajiban pada bank lain / Liabilities to other banks
	Surat Berharga yang Diterbitkan / Securities Issued
	Pinjaman yang Diterima / Loans received
	Kewajiban lainnya / Other Liabilities
	Lain- lain / others
	Total Kewajiban / Total Liabilities
	Selisih Aset dengan Kewajiban dalam Neraca / Difference between assets and liabilities in the balance sheet
II	Rekening Adm Inistratif / Administrative Account
	A. Tagihan Rekening Administratif / Administrative Account Claims
	Komitmen / commitments
	Kontijensi / contingencies
	Total Tagihan Rekening Administratif / Total Administrative Account Claims
	B. Tagihan Rekening Administratif/ Administrative Account Claims
	Komitmen / commitments
	Kontijensi / contingencies
	Total Kewajiban Rekening Administratif / Total Administrative account liabilities
	Selisih Tagihan dan Kewajiban dalam Rekening Administratif / Difference between administrative account claims and liabilities
	Selisih [(IA-IB)+(IIA-IIB)] / Difference [(IA-IB)+(IIA-IIB)]
	Selisih Kumulatif / Cumulative Difference

Posisi 31 Desember 2018 / As at 31 December 2018					
Saldo	Jatuh Tempo / Maturity				
	< 1 bulan / 1 month	> 1 bln s.d. 3 bln / 1-3 months	> 3 bln s.d. 6 bln / 3-6 months	> 6 bln s.d. 12 bln / 6-12 months	> 12 bulan / > 12 months
-3	-4	-5	-6	-7	-8
122.320	122.320	0	0	0	0
1.152.772	1.128.214	0	24.558	0	0
122.320	122.320	0	0	0	0
1.152.772	1.128.214	0	24.558	0	0
7.563	7.563	0	0	0	0
328.024	7.962	0	34.998	0	285.064
6.201.831	159.931	496.395	1.297.630	1.914.374	2.333.501
17.036	17.036	0	0	0	0
100.158	44.827	5.636	21.295	8.329	20.071
7.929.704	1.487.853	502.031	1.378.481	1.922.703	2.638.636
6.384.555	5.242.025	914.313	106.561	70.017	51.639
0	0	0	0	0	0
78.534	77.534	0	0	1.000	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
17.034	17.034	0	0	0	0
48.381	38.159	8.123	0	1.099	1.000
6.528.504	5.374.752	922.436	106.561	72.116	52.639
1.401.200	-3.886.899	-420.405	1.271.920	1.850.587	2.585.997
0	0	0	0	0	0
130.490	0	0	130.490	0	0
130.490	0	0	130.490	0	0
1.329.723	69.242	200.011	301.509	655.149	103.812
67.772	30.444	3.370	12.738	21.220	0
1.397.495	99.686	203.381	314.247	676.369	103.812
-1.267.005	-99.686	-203.381	-183.757	-676.369	-103.812

dalam jutaan Rupiah / in million Rupiah

Table 9.1.a

No.	Pos-pos
-1	-2
I	Neraca / Balance Sheet
	A. Aset / Assets
	Kas / Cash
	Penempatan pada Bank Indonesia / Placements with Bank Indonesia
	Penempatan pada bank lain / Placements with other Banks
	Surat Berharga / Securities
	Kredit yang diberikan / Loans disbursed
	Tagihan lainnya / other receivables
	Lain- lain / others
	Total Aset / Total Assets
	B. Kewajiban / Liabilities
	Dana Pihak Ketiga / Third Party Funds
	Kewajiban pada Bank Indonesia / Liabilities to Bank Indonesia
	Kewajiban pada bank lain / Liabilities to other banks
	Surat Berharga yang Diterbitkan / Securities Issued
	Pinjaman yang Diterima / Loans received
	Kewajiban lainnya / Other Liabilities
	Lain- lain / others
	Total Kewajiban / Total Liabilities
	Selisih Aset dengan Kewajiban dalam Neraca / Difference between assets and liabilities in the balance sheet
II	Rekening Adm Inistratif / Administrative Account
	A. Tagihan Rekening Administratif / Administrative Account Claims
	Komitmen / commitments
	Kontijensi / contingencies
	Total Tagihan Rekening Administratif / Total Administrative Account Claims
	B. Tagihan Rekening Administratif/ Administrative Account Claims
	Komitmen / commitments
	Kontijensi / contingencies
	Total Kewajiban Rekening Administratif / Total Administrative account liabilities
	Selisih Tagihan dan Kewajiban dalam Rekening Administratif / Difference between administrative account claims and liabilities
	Selisih [(IA-IB)+(IIA-IIB)] / Difference [(IA-IB)+(IIA-IIB)]
	Selisih Kumulatif / Cumulative Difference

Posisi 31 Desember 2017 / As at 31 December 2017

Saldo	Jatuh Tempo / Maturity				
	< 1 bulan / 1 month	> 1 bln s.d. 3 bln / 1-3 months	> 3 bln s.d. 6 bln / 3-6 months	> 6 bln s.d. 12 bln / 6-12 months	> 12 bulan / > 12 months
-9	-10	-11	-12	-13	-14
122.320	122.320	0	0	0	0
1.152.772	1.128.214	0	24.558	0	0
80.406	80.406	0	0	0	0
896.311	699.719	99.021	48.968	48.603	0
81.010	81.010	0	0	0	0
319.742	0	60.044	0	0	259.698
5.735.644	164.783	353.657	1.248.281	1.596.192	2.372.731
0	0	0	0	0	0
120.306	42.826	30.039	3.609	4.305	39.527
7.233.419	1.068.744	542.761	1.300.858	1.649.100	2.671.956
5.859.340	4.970.547	715.652	33.414	93.693	46.034
0	0	0	0	0	0
93.038	92.038	0	0	1.000	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
50.792	40.350	8.413	0	1.029	1,000
6.003.170	5.102.935	724.065	33.414	95.722	47.034
1.230.249	-4.034.191	-181.304	1.267.444	1.553.378	2.624.922
0	0	0	0	0	0
123.610	0	0	123.610	0	0
123.610	0	0	123.610	0	0
1.555.755	65.358	204.842	415.504	826.713	43.338
79.632	36.308	17.263	16.916	9.145	0
1.635.387	101.666	222.105	432.420	835.858	43.338
-1.511.777	-101.666	-222.105	-308.810	-835.858	-43.338

dalam jutaan Rupiah / in million Rupiah

Table 9.2.a

No.	Pos-pos
-1	-2
I	Neraca / Balance Sheet
	A. Aset / Assets
	Kas / Cash
	Penempatan pada Bank Indonesia / Placements with Bank Indonesia
	Penempatan pada bank lain / Placements with other Banks
	Surat Berharga / Securities
	Kredit yang diberikan / Loans disbursed
	Tagihan lainnya / other receivables
	Lain- lain / others
	Total Aset / Total Assets
	B. Kewajiban / Liabilities
	Dana Pihak Ketiga / Third Party Funds
	Kewajiban pada Bank Indonesia / Liabilities to Bank Indonesia
	Kewajiban pada bank lain / Liabilities to other banks
	Surat Berharga yang Diterbitkan / Securities Issued
	Pinjaman yang Diterima / Loans received
	Kewajiban lainnya / Other Liabilities
	Lain- lain / others
	Total Kewajiban / Total Liabilities
	Selisih Aset dengan Kewajiban dalam Neraca / Difference between assets and liabilities in the balance sheet
II	Rekening Adm Inistratif / Administrative Account
	A. Tagihan Rekening Administratif / Administrative Account Claims
	Komitmen / commitments
	Kontijensi / contingencies
	Total Tagihan Rekening Administratif / Total Administrative Account Claims
	B. Tagihan Rekening Administratif/ Administrative Account Claims
	Komitmen / commitments
	Kontijensi / contingencies
	Total Kewajiban Rekening Administratif / Total Administrative account liabilities
	Selisih Tagihan dan Kewajiban dalam Rekening Administratif / Difference between administrative account claims and liabilities
	Selisih [(IA-IB)+(IIA-IIB)] / Difference [(IA-IB)+(IIA-IIB)]
	Selisih Kumulatif / Cumulative Difference

Posisi 31 Desember 2017 / As at 31 December 2017

Saldo	Jatuh Tempo / Maturity				
	< 1 bulan / 1 month	> 1 bln s.d. 3 bln / 1-3 months	> 3 bln s.d. 6 bln / 3-6 months	> 6 bln s.d. 12 bln / 6-12 months	> 12 bulan / > 12 months
-3	-4	-5	-6	-7	-8
122.320	122.320	0	0	0	0
1.152.772	1.128.214	0	24.558	0	0
1.047	1.047	0	0	0	0
1.875	1.875	0	0	0	0
5.609	5.609	0	0	0	0
7.998	0	0	0	0	7.998
7.238	0	500	1.008	4.737	993
0	0	0	0	0	0
123	70	18	35	0	0
23.890	8.601	518	1.043	4.737	8.991
22.490	20.390	1.752	333	15	0
0	0	0	0	0	0
1.000	1.000	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
12	12	0	0	0	0
23.502	21.402	1.752	333	15	0
388	-12.801	-1.234	710	4.722	8.991
102	102	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
102	102	0	0	0	0
1.299	102	515	92	590	0
0	0	0	0	0	0
1.299	102	515	92	590	0
-1.197	0	-515	-92	-590	0

dalam jutaan Rupiah / in million Rupiah

Table 9.2.a

No.	Pos-pos
-1	-2
I	Neraca / Balance Sheet
	A. Aset / Assets
	Kas / Cash
	Penempatan pada Bank Indonesia / Placements with Bank Indonesia
	Penempatan pada bank lain / Placements with other Banks
	Surat Berharga / Securities
	Kredit yang diberikan / Loans disbursed
	Tagihan lainnya / other receivables
	Lain- lain / others
	Total Aset / Total Assets
	B. Kewajiban / Liabilities
	Dana Pihak Ketiga / Third Party Funds
	Kewajiban pada Bank Indonesia / Liabilities to Bank Indonesia
	Kewajiban pada bank lain / Liabilities to other banks
	Surat Berharga yang Diterbitkan / Securities Issued
	Pinjaman yang Diterima / Loans received
	Kewajiban lainnya / Other Liabilities
	Lain- lain / others
	Total Kewajiban / Total Liabilities
	Selisih Aset dengan Kewajiban dalam Neraca / Difference between assets and liabilities in the balance sheet
II	Rekening Adm Inistratif / Administrative Account
	A. Tagihan Rekening Administratif / Administrative Account Claims
	Komitmen / commitments
	Kontijensi / contingencies
	Total Tagihan Rekening Administratif / Total Administrative Account Claims
	B. Tagihan Rekening Administratif/ Administrative Account Claims
	Komitmen / commitments
	Kontijensi / contingencies
	Total Kewajiban Rekening Administratif / Total Administrative account liabilities
	Selisih Tagihan dan Kewajiban dalam Rekening Administratif / Difference between administrative account claims and liabilities
	Selisih [(IA-IB)+(IIA-IIB)] / Difference [(IA-IB)+(IIA-IIB)]
	Selisih Kumulatif / Cumulative Difference

Posisi 31 Desember 2017 / As at 31 December 2017					
Saldo	Jatuh Tempo / Maturity				
	< 1 bulan / 1 month	> 1 bln s.d. 3 bln / 1-3 months	> 3 bln s.d. 6 bln / 3-6 months	> 6 bln s.d. 12 bln / 6-12 months	> 12 bulan / > 12 months
-9	-10	-11	-12	-13	-14
122.320	122.320	0	0	0	0
1.152.772	1.128.214	0	24.558	0	0
632	632	0	0	0	0
2.300	2.300	0	0	0	0
11.460	11.410	0	0	50	0
11.020	3.000	0	0	0	8.020
8.005	1.131	0	3.313	3.353	208
0	0	0	0	0	0
216	105	18	93	0	0
33.633	18.578	18	3.406	3.403	8.228
26.449	24.782	1.312	340	15	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
5.934	0	0	0	5.934	0
0	0	0	0	0	0
49	49	0	0	0	0
32.432	24.831	1.312	340	5.949	0
1.201	-6.253	-1.294	3.066	-2.546	8.228
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
1.642	405	200	669	368	0
0	0	0	0	0	0
1.642	405	200	669	368	0
-1.642	-405	-200	-669	-368	0

dalam jutaan Rupiah / in million Rupiah



2018

Laporan Tahunan

Annual Report



A member of  MUFG, a global financial group

Dari Parahyangan Untuk Nusantara

Head Office:

Jl. Ir. H. Juanda No. 95

Bandung 40132, Jawa Barat - Indonesia

Telp : (022) 82560100 (Hunting)

Fax : (022) 2514580

SWIFT : NUPAJD6

www.bankbnp.com